

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

---

## 1. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka ING Bank N.V., organizační složka (dále jen "banka") 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, k obchodování nebo k prodeji. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

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

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

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

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 klasifikovaných do portfolia k obchodování, k prodeji a cenných papírů držených do splatnosti se zbytkovou splatností kratší než 1 rok 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 držené za účelem obchodování nebo k prodeji 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“.

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 současné 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.

Pořizovací 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”.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

### (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. Rezervy na pohledávky vytvořené před 1. lednem 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 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 2004

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

### (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 rozpouští všeobecnou rezervu na standardní úvěry tak, aby tato rezerva byla do 31. prosince 2005 plně rozpuštěna.

Obecné rezervy na záruky se nejpozději do 31. prosince 2005 přiřadí ke specifickým rezervám k zárukám, převedou do opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám z plnění ze záruk, použijí na úhradu nákladů na odpis těchto pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek nebo se rozpustí pro nepotřebnost.

### (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
Technické zhodnocení pronajatého nemovitého majetku	10 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, podle toho, který časový úsek je kratší.

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) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze banky nebo očekávaných budoucích transakcí, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

---

## 2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

### (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“.

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. 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.

### (j) Finanční leasing

Majetek nabytý formou finančního leasingu je zachycen v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ až v okamžiku převodu právního vlastnictví na banku. Leasingové splátky jsou účtovány přímo do nákladů v položce „Ostatní provozní náklady“.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 3. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2004	2003
Výnosy z úroků		
z vkladů	716 509	566 980
z úvěrů	479 873	546 067
z dluhových cenných papírů	54 389	62 091
Náklady na úroky		
z vkladů	728 070	681 199
z úvěrů	70 582	-
z dluhových cenných papírů	131 234	168 379
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>320 885</b>	<b>325 560</b>

Banka neuplatnila nebo prominula úroky z prodlení ve výši 0 tis. Kč (v roce 2003: 0 tis. Kč).

## 4. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2004	2003
Výnosy z poplatků a provizí		
z operací s cennými papíry	80 846	77 284
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	60 434	68 816
z úvěrové činnosti	50 941	26 836
z platebního styku	48 114	46 091
z obstarávání cenných papírů pro zákazníky	24 492	-
z poskytnutých záruk	22 809	13 341
ostatní	38 193	16 231
<b>Celkem</b>	<b>325 829</b>	<b>248 599</b>
Náklady na poplatky a provize		
z operací s cennými papíry	15 643	18 093
z obhospodařování, správy, uložení a úschovy hodnot	1 916	1 821
ostatní	33 168	32 074
<b>Celkem</b>	<b>50 727</b>	<b>51 988</b>

## 5. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2004	2003
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	3 577	(164)
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	31 461	(31 296)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(1 025 757)	(473 630)
Kurzové rozdíly	1 278 046	673 378
Ostatní	-	(1 019)
<b>Celkem</b>	<b>287 327</b>	<b>167 269</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 6. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2004	2003
Intercompany služby	114 503	128 477
DPH na vstupu	17 533	10 890
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	4 391	5 817
Provozní ztráty	879	684
Ostatní	12 060	4 676
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>149 366</b>	<b>150 544</b>

tis. Kč	2004	2003
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	2 539	3 288
Ostatní	359	2 035
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>2 898</b>	<b>5 323</b>

## 7. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2004	2003
Osobní náklady		
Mzdy a odměny zaměstnanců	165 701	127 595
Sociální náklady a zdravotní pojištění	52 065	40 202
z toho: Mzdy a odměny placené členům vedení	3 481	-
Sociální náklady a zdravotní pojištění členů vedení	726	-
	217 766	167 797
Ostatní správní náklady	256 147	285 029
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	7 066	11 821
	<b>473 913</b>	<b>452 826</b>

Náklady členů vedení za rok 2003 byly zahrnuty v ostatních provozních nákladech v rámci intercompany služeb v celkové částce 11 952 tis. Kč (viz bod 6).

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2004	2003
Zaměstnanci	191	169
Členové vedení	1	1

## 8. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V roce 2004 a 2003 banka neměla žádné mimořádné náklady ani mimořádné výnosy.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 9. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

tis. Kč	Česká republika		Střední a východní Evropa		Evropská unie		Ostatní	
	2004	2003	2004	2003	2004	2003	2004	2003
Výnosy z úroků	853 443	899 942	5 470	13 577	315 720	174 143	76 138	87 476
Náklady na úroky	(698 579)	(600 831)	(45)	(14 821)	(220 096)	(229 217)	(11 166)	(4 709)
Výnosy z poplatků a provizí	317 938	245 526	16	282	1 950	1 204	5 925	1 587
Náklady na poplatky a provize	(50 727)	(51 988)	-	-	-	-	-	-
Zisk nebo ztráta z finančních operací	(173 589)	141 810	158	(15 816)	361 745	47 926	99 013	(6 651)



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 10. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2004	2003
Pohledávky	6 120 219	5 538 058
Závazky	21 525 948	20 438 201
Výnosy	98 335	54 663
Náklady	212 520	281 012

## 11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

### (a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2004	2003
Standardní	37 770 912	29 238 254
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>37 770 912</b>	<b>29 238 254</b>

Banka v letech 2004 a 2003 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za bankami.

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

tis. Kč	2004	2003
Bankovní záruka	-	1 533 352
Zajištění v držení banky	2 931	64 092
Cenné papíry	27 202 636	17 019 753
Ostatní	1 107 095	1 720 337
Nezajištěno	9 458 250	8 900 720
	<b>37 770 912</b>	<b>29 238 254</b>

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

V roce 2004 a 2003 banka neodepsala žádnou pohledávku za bankou.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

### (a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2004	2003
Standardní	13 476 523	14 030 982
Sledované	148 935	298 468
Pochybné	-	94 484
Ztrátové	42 179	42 879
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(31 698)	(46 568)
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>13 635 939</b>	<b>14 420 245</b>

Banka v letech 2004 a 2003 neprovedla restrukturalizaci pohledávek za klienty.

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

tis. Kč	2004	2003
Finanční organizace	5 544 965	5 405 742
Nefinanční organizace	7 527 246	8 387 040
Organizace pojišťovnictví	-	503 821
Obyvatelstvo (rezidenti)	87 546	100 116
Nerezidenti	476 182	23 526
	<b>13 635 939</b>	<b>14 420 245</b>

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

Banka neposkytla v roce 2004 a 2003 žádný krátkodobý úvěr zvláštního charakteru.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 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	Směnečné ručení	Nezajištěno	Celkem
<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>
<b>K 31. prosinci 2003</b>							
Finanční organizace	1 772 533	415 831	57 464	-	-	3 159 914	5 405 742
Nefinanční organizace	2 953 003	436 185	550 931	-	826 569	3 620 352	8 387 040
Organizace pojišťovnictví	-	-	-	-	-	503 821	503 821
Obyvatelstvo	40 865	-	15 787	42 722	-	742	100 116
Nerezidenti	-	-	-	-	-	23 526	23 526
	<b>4 766 401</b>	<b>852 016</b>	<b>624 182</b>	<b>42 722</b>	<b>826 569</b>	<b>7 308 355</b>	<b>14 420 245</b>

### (e) Konsorcionální úvěry

K 31. prosinci 2004 a 2003 nebyla banka gestorem žádného konsorciálního úvěru.

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2003	-	-	-	41 958
K 31. prosinci 2004	-	-	-	35 696

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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 13. STÁTNÍ BEZKUPONOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

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

tis. Kč	2004	2003
Státní pokladniční poukázky	1 383 735	2 700 858
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>1 383 735</b>	<b>2 700 858</b>

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

tis. Kč	2004	2003
Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní CP k obchodování	1 383 735	2 700 858
<b>Čistá účetní hodnota</b>	<b>1 383 735</b>	<b>2 700 858</b>

### (c) Repo a reverzní repo transakce

Banka získala v rámci reverzních repo transakcí státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 26 976 832 tis. Kč (v roce 2003: 17 553 911 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

## 14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

### (a) Repo a reverzní repo transakce

Kromě státních bezkuponových dluhopisů a ostatních cenných papírů uvedených v bodě 13 c) banka 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	2004	2003
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	81 266	81 275
<b></b>	<b>81 266</b>	<b>81 275</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 14. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY (pokračování)

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

tis. Kč	2004		2003	
	Účetní hodnota	Tržní cena	Účetní hodnota	Tržní cena
<b>Vydané nefinančními institucemi</b>				
- Kótované na burze v ČR	81 266	81 266	81 275	81 275
	<b>81 266</b>	<b>81 266</b>	<b>81 275</b>	<b>81 275</b>

Podíl dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností do 1 roku na celkové hodnotě dluhových cenných papírů je 100 % (v roce 2003: 0 %).

## 15. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

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

tis. Kč	2004	2003
Akcie, podílové listy a ostatní podíly k prodeji	3 000	3 000
<b>Celkem</b>	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>

### (b) Repo a reverzní repo transakce

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí 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 akcií, podílových listů a ostatních podílů určených k prodeji

tis. Kč	2004	2003
	Tržní cena	Tržní cena
<b>Vydané finančními institucemi</b>		
- Nekótované	3 000	3 000
	<b>3 000</b>	<b>3 000</b>

K 31. prosinci 2004 měla banka ve svém portfoliu akcie Burzy cenných papírů Praha, a.s. v nominální hodnotě 3 000 tis. Kč (v roce 2003: 3 000 tis. Kč)

Tyto cenné papíry byly ke dni sestavení účetní závěrky, t.j. k 31. prosinci 2004 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 2004

## 16. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

	Software
<b>Pořizovací cena</b>	
K 1. lednu 2003	48 565
Přírůstky	4 652
K 31. prosinci 2003	53 217
K 1. lednu 2004	53 217
Přírůstky	4 520
Úbytky	20 098
K 31. prosinci 2004	37 639
<b>Oprávky</b>	
K 1. lednu 2003	26 120
Roční odpisy	5 714
K 31. prosinci 2003	31 834
K 1. lednu 2004	31 834
Roční odpisy	4 748
Úbytky	2 497
K 31. prosinci 2004	34 085
<b>Zůstatková cena</b>	
K 31. prosinci 2003	<b>21 383</b>
K 31. prosinci 2004	<b>3 554</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 17. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Inventář	Hmotný majetek		Celkem
		Přístroje a zařízení	nezařazený do užívání	
<b>Pořizovací cena</b>				
K 1. lednu 2003	26 122	135 256	-	161 378
Přírůstky	-	7 348	-	7 348
Úbytky	6 492	32 409	-	38 901
K 31. prosinci 2003	19 630	110 195	-	129 825
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
<b>Oprávký</b>				
K 1. lednu 2003	22 060	85 232	-	107 292
Roční odpisy	1 148	24 463	-	25 611
Úbytky	6 161	31 403	-	37 564
K 31. prosinci 2003	17 047	78 292	-	95 339
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
<b>Zůstatková cena</b>				
K 31. prosinci 2003	<b>2 583</b>	<b>31 903</b>	-	<b>34 486</b>
K 31. prosinci 2004	<b>1 506</b>	<b>14 232</b>	<b>952</b>	<b>16 690</b>

## 18. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2004	2003
Kladná reálná hodnota derivátů	487 997	300 565
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	61 132	41 238
Dohadné účty aktivní	17 776	16 699
Uspořádací účty	4 241	23 421
Ostatní aktiva – zásoby	418	638
Ostatní dlužníci	73 309	63 404
	<b>644 873</b>	<b>445 965</b>

Banka v roce 2004 odepsala ostatní aktiva v částce 787 tis. Kč (v roce 2003: 0 Kč).

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 19. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2004	2003
Splatné na požádání	290 202	436 052
Do 3 měsíců	23 608 255	20 212 542
Od 3 měsíců do 1 roku	2 093 483	2 972 407
Od 1 roku do 5 let	763 542	1 437 296
Nad 5 let	937 259	1 251 823
	<b>27 692 741</b>	<b>26 310 120</b>

## 20. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2004	2003
<b>Termínované závazky se splatností</b>		
Finanční organizace	630 156	1 076 558
Nefinanční organizace	7 601 266	194 637
Organizace pojišťovnictví	35 854	2 033 759
Vládní sektor	111 883	10 770
Neziskové organizace	-	166
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 524 097	43 348
Nerezidenti	532 741	105 907
	<b>10 435 997</b>	<b>3 465 145</b>

tis. Kč	2004	2003
<b>Závazky splatné na požádání</b>		
Finanční organizace	147 520	86 767
Nefinanční organizace	3 984 098	2 400 686
Organizace pojišťovnictví	939 590	937 348
Vládní sektor	161	640
Neziskové organizace	68 127	176 691
Obyvatelstvo (rezidenti)	5 044 867	3 235 892
Nerezidenti	1 723 652	233 930
Nezařazeno do sektorů	-	652
	<b>11 908 015</b>	<b>7 072 606</b>
Ostatní závazky vůči klientům	102 119	9 975
<b>Závazky vůči klientům celkem</b>	<b>22 446 131</b>	<b>10 547 726</b>



# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 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 2003	-	-	-	271 530
Přírůstky	-	-	-	421 174
<b>K 31. prosinci 2003</b>	-	-	-	<b>692 704</b>
K 1. lednu 2004	-	-	-	692 704
Přírůstky	-	-	-	931 574
<b>K 31. prosinci 2004</b>	-	-	-	<b>1 624 278</b>

## 21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

### Analýza vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů podle sektorů

tis. Kč	2004	2003
Finanční organizace	-	30 599
Nefinanční organizace	77 008	5 409 180
Vládní sektor	-	157 456
Neziskové organizace	-	48 730
Obyvatelstvo (rezidenti)	-	1 252 035
Nerezidenti	-	452 380
	<b>77 008</b>	<b>7 350 380</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 22. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2004	2003
Podřízené dluhopisy	1 550 292	1 533 352
	<b>1 550 292</b>	<b>1 533 352</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.

## 23. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2004	2003
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	100 833	62 295
Uspořádací účty pasivní	68 780	63 694
Ostatní závazky včetně splatné daně z příjmu	100 014	63 484
Záporné reálné hodnoty derivátů	893 076	686 597
Odložený daňový závazek	5 542	2 657
Dohadné účty pasivní	86 585	95 351
	<b>1 254 830</b>	<b>974 078</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.

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

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

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

tis. Kč

#### Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2003	54 426
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 2003</b>	<b>36 284</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>

### (b) Ostatní rezervy

tis. Kč

Zůstatek k 1. lednu 2003	12 800
Tvorba v průběhu roku	-
Použití v průběhu roku	(10 600)
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2003</b>	<b>2 200</b>
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>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

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

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

tis. Kč

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

Zůstatek k 1. lednu 2003		45 751
Tvorba v průběhu roku		18 179
Sledované úvěry	4 009	
Nestandardní úvěry	-	
Pochybné úvěry	6 948	
Ztrátové úvěry	7 672	
Pohledávky za dlužníky v konkurzním a vyrovnacím řízení	-	
Použití v průběhu roku		-
Odpis úvěrů	-	
Krytí ztrát z prodeje úvěrů	-	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(25 554)
<b>Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2003</b>		<b>38 376</b>

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>

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

Zůstatek k 1. lednu 2003		13 815
Tvorba v průběhu roku		-
Použití v průběhu roku		-
Odpis úvěrů	-	
Krytí ztrát z úvěrů vyplývajících z prodeje	-	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		-
Kurzové rozdíly		(5 623)
<b>Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2003</b>		<b>8 192</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

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

### (c) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (pokračování)

tis. Kč	
<b>Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)</b>	
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	-
Kurzové rozdíly	-
<b>Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2004</b>	<b>8 192</b>
<b>Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2004</b>	<b>31 698</b>

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

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2004 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2004	192 945	437 520	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2004:				
Převod do nerozděleného zisku	(192 945)	192 945	-	-
	-	<b>630 465</b>	-	-

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

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

### (a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2004	2003
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	259 336	96 185
Výnosy nepodléhající zdanění	(10 820)	(17 017)
Daňově neodčitatelné náklady	54 576	41 557
Použité slevy na dani a zápočty	(284)	(532)
Ostatní položky	-	(24 374)
Mezisoučet	302 808	95 819
<b>Daň vypočtená při použití sazby 28%, resp. 31%</b>	<b>84 786</b>	<b>29 704</b>
Úprava daňové povinnosti minulých let	(21 280)	-
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>63 506</b>	<b>29 704</b>

### (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

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

tis. Kč	2004	2003
<b>Odložené daňové pohledávky</b>		
Hmotný a nehmotný majetek	79	2 856
<b>Odložené daňové závazky</b>		
Hmotný a nehmotný majetek	(904)	(433)
Všeobecná rezerva	(4 717)	(5 080)
<b>Odložená daňová pohledávka/(závazek)</b>	<b>(5 542)</b>	<b>(2 657)</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 28. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2004	2003
<b>Banky</b>		
Závazky ze záruk	4 500 000	4 500 000
Poskytnuté přísliby	2 050 000	2 215 985
	<b>6 550 000</b>	<b>6 715 985</b>
<b>Klienti</b>		
Závazky ze záruk	5 019 880	3 078 664
Poskytnuté přísliby	4 416 277	2 366 723
Akreditivy a finanční záruky	5 336	4 357
Hodnoty dané do zástavy	335 115	356 455
	<b>9 776 608</b>	<b>5 806 198</b>

V roce 2004 ani v předchozích letech nebyla tvořena žádná rezerva na rizika spojená s podrozvahovými aktivy banky.

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

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2003	-	-	-	33 350
K 31. prosinci 2004	-	-	-	131 630

### (c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky		Reálná hodnota	
	2004	2003	2004	2003
<b>Nástroje k obchodování</b>				
Termínové měnové operace			(415 742)	(384 030)
nákup	34 569 069	30 738 057		
prodej	34 989 763	31 135 752		
Úrokové forwardy (FRA)	12 116 100	16 600 000	10 663	(2 002)
			<b>(405 079)</b>	<b>(386 032)</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 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 2004</b>						
<b>Nástroje k obchodování</b>						
Term. měnové operace (nákup)	20 360 417	11 328 279	2 880 373	-	-	34 569 069
Term. 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
<b>K 31. prosinci 2003</b>						
<b>Nástroje k obchodování</b>						
Term. měnové operace (nákup)	24 293 144	6 444 913	-	-	-	30 738 057
Term. měnové operace (prodej)	24 603 957	6 531 795	-	-	-	31 135 752
Úrokové forwardy (FRA)	6 000 000	10 600 000	-	-	-	16 600 000

## 29. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

tis. Kč	2004	2003
Dluhopisy	57 708 691	58 766 032
Akcie	34 788 544	24 936 541
Ostatní aktiva	3 133 308	6 800 654
<b>Celkem</b>	<b>95 630 543</b>	<b>90 503 227</b>



### 30. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými 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 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 2004

## 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 2004</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	138 851	-	-	-	-	138 851
Státní bezkuponové 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>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

## 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 2003</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	41 542	-	-	-	282 626	324 168
Státní bezkuponové dluhopisy	1 169 803	1 531 055	-	-	-	2 700 858
Pohledávky za bankami	22 847 349	2 208 451	1 393 186	2 789 268	-	29 238 254
Pohledávky za klienty	11 307 514	881 053	2 118 242	113 436	-	14 420 245
Dluhové cenné papíry	-	-	81 275	-	-	81 275
Akcie, podílové listy a podíly	-	-	-	-	3 000	3 000
Ostatní aktiva	234 608	153 857	-	-	113 369	501 834
Náklady a příjmy příštích období	9 088	-	-	-	-	9 088
<b>Celkem</b>	<b>35 609 904</b>	<b>4 774 416</b>	<b>3 592 703</b>	<b>2 902 704</b>	<b>398 995</b>	<b>47 278 722</b>
Závazky vůči bankám	20 648 593	2 972 407	1 437 296	1 251 824	-	26 310 120
Závazky vůči klientům	10 547 726	-	-	-	-	10 547 726
Závazky z dluhových cenných papírů	7 198 443	151 937	-	-	-	7 350 380
Ostatní pasiva	569 070	240 739	-	3 013	721 274	1 534 096
Výnosy a výdaje příštích období	3 048	-	-	-	-	3 048
Podřízené závazky	-	-	-	1 533 352	-	1 533 352
<b>Celkem</b>	<b>39 966 880</b>	<b>3 365 083</b>	<b>1 437 296</b>	<b>2 788 189</b>	<b>721 274</b>	<b>47 278 722</b>
<b>Gap</b>	<b>(3 356 976)</b>	<b>1 409 333</b>	<b>2 155 407</b>	<b>114 515</b>	<b>(322 279)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(3 356 976)</b>	<b>(1 947 643)</b>	<b>207 764</b>	<b>322 279</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 2004

---

## 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 2004	Průměr 2004	K 31. prosinci 2003	Průměr 2003
VaR úrokových nástrojů – kniha řízení likvidity	19 686	13 595	12 744	10 904
VaR měnových nástrojů – kniha derivátů	43 212	60 289	70 912	95 127
VaR měnových nástrojů	45 338	30 125	91 619	54 376

---

#### *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, kterým se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv. Toto členění je následující:

#### *Standardní pohledávky*

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejíž 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 2004

---

## 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 hodnotícího systému banky.

### (b) Hodnocení zajištění úvěrů

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

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

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení 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 2004

---

## 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%

### (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 11b, 12b a 12d.

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

tis. Kč	2004	2003
Česká republika	13 159 757	14 396 719
Nizozemí	274 372	-
Ostatní	201 810	23 526
<b>Celkem</b>	<b>13 635 939</b>	<b>14 420 245</b>

# ING Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2004

---

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

### (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) 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. Na všechny klasifikované pohledávky jsou vytvořeny opravné položky, které pokrývají možné budoucí ztráty z nesplacení pohledávek.

## 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 pokrytí právních a ostatních rizik má banka zřízeno oddělení právní 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:  Lenka Provazníková	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  Ing. Milan Steňko
		tel.: 257 474 242	tel.: 257 474 239