



**Független Könyvvizsgálói Jelentés
az ING Bank Zrt.
2007. évi éves beszámolójáról
és üzleti jelentéséről**

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói Jelentés

II. Éves beszámoló

Mérleg
Eredménykimutatás
Kiegészítő melléklet

III. Üzleti jelentés



KPMG Hungária Kft.
Váci út 99.
H-1139 Budapest
Hungary

Telefon: +36 (1) 887 71 00
+36 (1) 270 71 00
Telefax: +36 (1) 887 71 01
+36 (1) 270 71 01
e-mail: info@kpmg.hu
Internet: www.kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

Az ING Bank Zrt. részvényesének

Elvégeztük az ING Bank Zrt. (továbbiakban „a Bank”) mellékelt 2007. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2007. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 452.657 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 Ft – , és az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a pénzügyi kimutatásokért

Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését és fenntartását; a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk releváns etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állításokat.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni a pénzügyi kimutatásokban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a pénzügyi kimutatások ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint a pénzügyi kimutatások átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Bank nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

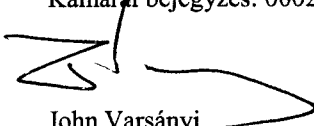
Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt a könyvvizsgálói záradéknak (véleményünk) megadásához.

Záradék (vélemény)

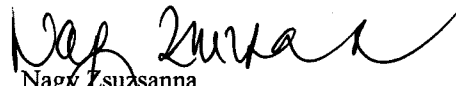
A könyvvizsgálat során az ING Bank Zrt. éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az ING Bank Zrt. 2007. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2008. április 28.

KPMG Hungária Kft.
1139 Budapest, Váci út 99.
Kamari bejegyzés: 000202



John Varsányi
Partner



Nagy Zsuzsanna
Bejegyzett könyvvizsgáló
Igazolvány szám: 005421

**MÉRLEG Eszközök
(aktívák)**

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év adata 2006	Tárgyév adata 2007
1. Pénzeszközök	19 639	27 843
2. Állampapírok (4+5.sor)	29 435	201 688
a) forgatási célú	24 991	196 797
b) befektetési célú	4 452	4 516
2./A. Állampapírok értékelési különbözete	-8	375
3. Hitelintézzettel szembeni követelések	66 991	115 664
a) látra szóló	3 612	8 862
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	63 379	105 569
ba) éven belüli lejáratú	63 379	102 815
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	29 811	33 450
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	128
bb) éven túli lejáratú	0	2 754
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	1 233
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	81
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	1 149
3./A. Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	82 464	76 335
a) pénzügyi szolgáltatásból	81 121	71 747
aa) éven belüli lejáratú	64 937	62 708
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	16 184	9 039
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) befektetési szolgáltatásból	1 343	4 588
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	27	2
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó követelés	0	0
bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	671	4 587
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	286	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	386	1
4./A. Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
5. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	0	0
a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapír (ide nem értve az állampapírokat)	0	0
aa) forgatási célú	0	0
ab) befektetési célú	0	0
b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
- visszavásárolt saját kibocsátású	0	0
bb) befektetési célú	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
5./A. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	0	0
6. Részvények és más változó hozamú értékpapírok	0	0
a) részvények, részesedések forgatási célra	0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott	0	0
b) változó hozamú értékpapírok	0	0
ba) forgatási célú	0	0
bb) befektetési célú	0	0
6./A. Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	0	0

MÉRLEG Eszközök
(aktívák)

Adatok millió Ft-ban

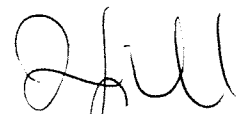
A tétel megnevezése	Előző év adata 2006	Tárgyév adata 2007
7. Részvények, részesedések befektetési célra	74	74
a) részvények, részesedések befektetési célra	74	74
Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
7./A. Befektetési célú részvények, részesedések értékelési különbözete	0	0
8. Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	3 148	477
a) részvények, részesedések befektetési célra	3 148	477
Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. Immateriális javak	111	171
a) immateriális javak	111	171
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	245	235
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	3	16
aa) ingatlanok	0	0
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	16
ac) beruházások	3	0
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	242	219
ba) ingatlanok	0	0
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	242	219
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	1 196	547
a) készletek	16	21
b) egyéb követelések	1 180	526
Ebből - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	147	34
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12./A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12./B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	20 738	25 715
13. Aktív időbeli elhatárolások	1 739	3 908
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 729	3 888
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10	20
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	225 780	452 657
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	199 827	431 483
(1.) + 2. a) + 3. a) + 3. ba) + 3. c) + 4. aa) + 4. b) + 5. aa) + 5. ba) + 6. a) + 6. ba) + 11 + 12 és 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B kapcsolódó tételei)		
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	24 214	17 266
(2.b) + 3. bb) + 4. ab) + 5. ab) + 5. bb) + 6. bb) + 7 + 8 + 9 + 10 és 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B kapcsolódó tételei)		

Budapest, 2008. április 28.



dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank Zrt.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyezve: Fővárosi Bíróság, mint **Cégbejegyzés**
Cg.: 01-10-041684
46.



Turcsányi Andrea
pénzügyi igazgató

MÉRLEG Források

Adatok millió Ft-ban

(passzívák)

A tétel megnevezése

Előző év adata

Tárgyév adata

	2006	2007
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18 751	224 325
a) látraszóló	1 808	18 498
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	16 943	204 844
ba) éven belüli lejáratú	16 780	204 661
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	7 842	152 977
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	163	183
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	0	983
Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	0	983
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	0
1./A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	121 249	135 285
a) takarékbetétek	0	0
aa) látraszóló	0	0
ab) éven belüli lejáratú	0	0
ac) éven túli lejáratú	0	0
b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	120 162	130 567
ba) látraszóló	70 681	85 204
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	2 287	983
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven belüli lejáratú	49 481	45 363
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	950	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bc) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) befektetési szolgáltatásból	1 087	4 718
Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	470	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	0	0
cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 087	4 718
cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség	0	0
ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség	0	0
2./A. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	0	0
3. Kibocsátott értékpapírok miatt fennálló kötelezettség	0	0
a) kibocsátott kötvények	0	0
aa) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
ba) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	0	0
ca) éven belüli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
cb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0

MÉRLEG Források
(passzívák)

Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év adata 2006	Tárgyév adata 2007
4. Egyéb kötelezettségek	6 708	14 695
a) éven belüli lejáratú	6 528	14 534
Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	4 876	7 808
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- szövetkezeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
b) éven túli lejáratú	180	161
Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
4./A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	26 928	26 754
5. Passzív időbeli elhatárolások	3 057	3 044
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	8	0
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 049	3 044
c) halasztott bevételek	0	0
6. Céltartalékok	1 451	1 400
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	26	0
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	12	30
c) általános kockázati céltartalék	1 209	1 209
d) egyéb céltartalék	204	161
7. Hátrasorolt kötelezettségek	5 015	4 534
a) alárendelt kölcsöntőke	5 015	4 534
Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	5 015	4 534
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) szövetkezeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása	0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség	0	0
Ebből - kapcsoló vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
8. Jegyzett tőke	18 589	18 589
Ebből - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken	0	0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)	0	0
10. Tőketartalék	138	138
a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	0	0
b) egyéb	138	138
11. Általános tartalék	1 620	1 620
12. Eredménytartalék (+ -)	22 273	22 273
13. Lekötött tartalék	0	0
14. Értékelési tartalék	1	0
a) Értékhelyesbítés értékelési tartaléka	0	0
b) Valós értékelés értékelési tartaléka	1	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+ -)	0	0
Források összesen	225 780	452 657
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	146 365	373 961
(1. a) + 1. ba) + 1. c) + 1/A + 2. aa) + 2. ab) + 2. ba) + 2. bb) + 2. c) + 2/A + 3. aa) + 3. ba) + 3. ca) + 4. a) + 4/A)		
- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK	5 358	4 878
(1. bb) + 2. ac) + 2. bc) + 3. ab) + 3. bb) + 3. cb) + 4. b) + 7)		
- SAJÁT TŐKE	42 621	42 620
(8 - 9 + 10 + 11 + /- 12 + 13 + 14 +/- 15)		
Függő kötelezettségek	164 957	185 057
Jövőbeni kötelezettségek	2 423 796	5 714 706

Budapest, 2008. április 28.



dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank Zrt.
1068 Budapest, Dózsa György út 8-9/b.
Bejegyezve: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Cg.: 01-10-041684
46.



Turcsányi Andrea
pénzügyi igazgató

EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban


A tétel megnevezése		Előző év adata 2006	Tárgyév adata 2007
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	26 979	25 632
a	Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	8 957	15 960
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	18 022	9 672
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 677	1 111
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	15 605	14 399
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	6 907	5 605
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	11 374	11 233
3	Bevételek értékpapírból	72	73
a	Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	Bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c	Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	72	73
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	5 054	5 902
a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	2 821	3 247
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	598
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	2 233	2 655
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	176	128
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	1 923	2 420
a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 301	1 693
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	40
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	622	727
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	3
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+6.c)-(6.d)]	-1 920	-729
a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	961	2 134
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	546
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
b	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 408	51
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
c	Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	2 311	7 653
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 580	151
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
d	Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	3 784	10 465
	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 307	2 570
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	2 963	561
a	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	402	453
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	87
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	Egyéb bevételek	2 561	108
	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	0	81
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0

EREDMÉNYKIMUTATÁS


Adatok millió Ft-ban

A tétel megnevezése	Előző év adata 2006	Tárgyév adata 2007
8 Általános igazgatási költségek	8 178	6 588
a Személyi jellegű ráfordítások	3 174	2 985
aa bérköltség	2 134	2 022
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	175	247
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	32
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	18
ac) bérjárulékok	865	716
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	632
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	444
b Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	5 004	3 603
9 Értécsökkenési leírás	57	111
10 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	1 068	1 154
a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	276	462
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	81
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b Egyéb ráfordítások	792	692
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	11
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11 Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	148	59
a Értékvesztés követelések után	125	31
b Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	23	28
12 Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	276	59
a Értékvesztés visszairása követelések után	262	23
b Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	14	36
/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13 Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14 Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	120	28
15 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	6 565	6 795
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	6 439	6 804
Ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	126	-9
16 Rendkívüli bevételek	0	2 700
17 Rendkívüli ráfordítások	429	2 837
18 Rendkívüli eredmény (16-17)	-429	-137
19 Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	6 136	6 658
20 Adófizetési kötelezettség	1 502	1 274
21 Adózott eredmény (+-19-20)	4 634	5 384
22 Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	0	0
23 Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre	0	0
24 Jóváhagyott osztalék és részesedés	4 634	5 384
Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4 634	5 384
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25 Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	0	0

Budapest, 2008. április 28.


dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank Zrt.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Cg.: 01-10-041684
46.



Turcsányi Andrea
pénzügyi igazgató

Kiegészítő Melléklet

2007. év

TARTALOMJEGYZÉK

2007. ÉV	1
TARTALOMJEGYZÉK	2
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2007.	4
1. ÁLTALÁNOS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK	4
<i>A Bank számítástechnikai környezete</i>	4
Atlas rendszer	4
EXACT rendszer	4
A Bank integrált főkönyvi kivonatát készítő rendszer	4
<i>A Bank számviteli politikája</i>	5
A Számviteli politika tartalma	5
A beszámolás rendje	5
Hitelezési szabályzat	6
A Hitelezési szabályzat részei	6
Amortizációs politika	6
Értékelés szabályai	6
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	6
Értékesíthető pénzügyi eszközök	7
Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	7
Származékos ügyletek	8
Egyéb értékelési szabályok	8
Könyvviteli szolgáltatás	10
A Bank éves jelentésének könyvvizsgálata	10
Az éves jelentés aláírói:	10
2. SPECIÁLIS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉS	11
<i>Tárgyi eszközök és immateriális javak</i>	11
A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása	11
A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott értékcsökkenésének alakulása	11
A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása	12
<i>Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás</i>	12
<i>Tárgyévi értékvesztés és értékvesztés visszairása</i>	13
<i>A saját tulajdonú értékpapírok és részesedések</i>	14
A saját tulajdonú forgatási célú állampapírok állománya	14
Kereskedési célú portfólió	14
A saját tulajdonú befektetési célú értékpapírok állománya	15
Lejáratig tartott portfólió	15
A tőzsdén és OTC piacokon forgalmazott értékpapírok mérlegtételenkénti bontása	15
A saját tulajdonú befektetési célú részesedések állománya	15
<i>A mérleg egyes eszköztételeinek, valamint egyes forrástételeinek esedékesség szerinti bontása</i>	16
<i>Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke</i>	16
<i>Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos mérleg sorok</i>	17
<i>Aktív és passzív időbeli elhatárolások</i>	18
Aktív időbeli elhatárolások	18
Passzív időbeli elhatárolások	18
<i>Saját tőke évközi alakulása</i>	19
Jegyzett tőke	19
Tőketartalék	19
Eredménytartalék	19
Általános tartalék	19
<i>Mérlegen kívüli tételek</i>	20
Függő kötelezettségek	20
Jövőbeni kötelezettségek	20
Egyéb mérlegen kívüli tételek	20
Idegen tulajdonú értékpapírok állománya	20
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök részletezése	21
Függővé tett kamatok	21
A még le nem zárt határidős ügyletek szerződés szerinti összege és eredményre való várható hatása	21
Származékos ügyletek valós értékelése	21
<i>Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai</i>	22

<i>Költségek költségnemenkénti alakulása</i>	23
<i>Rendkívüli bevételek és ráfordítások</i>	23
<i>Az alkalmazott számviteli politika módosítása</i>	24
<i>A 2007. évről készült Mérleg és Eredménykimutatás egyes soraiban átsorolásokra került sor</i>	24
<i>A Mérleg eszköz és forrás oldalán a befektetési szolgáltatásból eredő követelések és kötelezettségek szétbontásra kerültek hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre és kötelezettségekre</i>	24
<i>Mérlegszerkezet</i>	25
<i>Az eszközökön és forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközök, források forintban kifejezve</i>	25
<i>Forint eszközök és források</i>	25
<i>Deviza eszközök és források</i>	26
<i>Egyes kiemelt mérlegtételek</i>	26
<i>Jövedelmezőség alakulása</i>	26
<i>Néhány kiemelt mutatószám</i>	27
3. TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK	28
<i>A foglalkoztatottakkal kapcsolatos adatok</i>	28
<i>A munkavállalók létszáma</i>	28
<i>A munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként</i>	28
<i>A bank személyi jellegű egyéb kifizetései</i>	28
<i>Igazgatóság és felügyelő bizottság tagjainak járó járandóságok, folyósított előlegek és kölcsönök</i>	28
<i>Társasági adó alapjának meghatározása során módosító tételek</i>	29
<i>Cash Flow kimutatás 2007</i>	30
<i>Egyéb</i>	31

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2007.

I. ÁLTALÁNOS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK

Az ING Bank Zrt. (az Rt.-ről Zrt.-re történő változás bejegyzésének dátuma: 2006. május 2-a, továbbiakban a „Bank”) 100%-ban az amszterdami központú ING Bank N. V. tulajdonában lévő kereskedelmi bank, 1991-ben alakult. A Bank, mely Magyarországon az elsőként bejegyzett kizárólagos külföldi tulajdonban lévő pénzügyi, teljes körű kereskedelmi (vállalati) és korlátozott mértékű lakossági banki tevékenységet folytat.

A 2007-s esztendő a Bank tizenhatodik teljes gazdasági éve volt.

A Bank jegyzett tőkéjének összege 2007-ban 18 589 millió Ft volt. Az alapítói vagyon teljes egészében külföldi részesedéssből áll, melyet 185 886 darab, egyenként 100 000 Ft, azaz százezer forint névértékű névre szóló részvény testesít meg, melyek kizárólagos tulajdonosa a holland ING Bank N.V. (székhelye: Amstelveenseweg 500, 1081 KL, Amsterdam, Netherlands).

A Bank továbbra is alapvető céljának tekinti, hogy a középbankok sorában integrált pénzügyi szolgáltatóként a hazai pénz- és tőkepiac elismert szereplője legyen. Nagy hangsúlyt fektet a minőségi, ugyanakkor az ügyfelek széles körének igényeihez igazodó szolgáltatások folyamatos biztosítására, illetve új (innovatív) termékek bevezetésére. A Bank ezen célkitűzéseit természetesen megfelelő jövedelmezőségi elvárások mellett kívánja megvalósítani, nagyban támaszkodva az ING Csoport magyarországi szereplőire. Ez a törekvés tökéletesen illeszkedik az anyavállalati stratégiához, hiszen az ING Group annak érdekében alakította (alakítja) a globális szervezeti felépítését, hogy integrált pénzügyi szolgáltatóként hatékonyan tudja kihasználni a banki és egyéb a csoporthoz tartozó szolgáltatók tevékenységében rejlő keresztértékesítési lehetőségeket.

A Bank számítástechnikai környezete

Atlas rendszer

A Bank az amszterdami anyavállalat által kialakított (és folyamatosan továbbfejlesztett) a nemzetközi fiókhálózatban általánosan használt integrált számviteli és információs rendszert („Atlas”) alkalmazza. A banki termékekkel összefüggő gazdasági események ebben a számítógépes rendszerben kerülnek rögzítésre, mely rendszer által előállított főkönyvi kivonatból készül el a számvitelről szóló törvény előírásainak megfelelő magyar főkönyvi kivonat. A rendszer sajátossága, hogy december 31-ét követően, de még a mérlegkészítés napja előtt ismertté vált, az előző évet érintő események hatását már nem lehet a rendszerbe az előző év adataként bevinni. Ezért az „átforgatott” magyar főkönyvi kivonat adatai még korrigálásra kerülnek az említett időszakban ismertté vált, az előző gazdasági évet érintő események külön könyvelési naplóban rögzített adatokkal.

EXACT rendszer

Az általános pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó könyvelési tételeket (vevők, szállítók, költségek, tárgyi eszközök, adók stb.) a Bank a 2007. január 1-én bevezetett Exact Globe 2003 Enterprise rendszerben tartja nyilván. A korábban alkalmazott Profile rendszer szolgáltatásait, amelyben a lakossági ügyfeleket és termékeket valamint az általános működési költségeket tartottuk nyilván, a lakossági portfólió értékesítése miatt már nem tudtuk megfelelő hatékonysággal működtetni, ezért lecseréltük azt az igényekhez jobban alkalmazkodó, olcsóbban üzemeltethető rendszerre.

A Bank integrált főkönyvi kivonatát készítő rendszer

A teljes banki főkönyv, valamint az erre épülő mérleg és eredménykimutatás az egyes könyvelési egységek összevonásával előállított részleges belső konszolidáció során készül, a két terület egymás közötti elszámolásainak összevetésével. A Bank által követett módszerekből adódóan az éves beszámoló alátámasztásául szolgál az összesített magyar főkönyvi kivonaton kívül az (anyavállalati) integrált számítógépes rendszer által készített főkönyvi kivonat; ennek a kimutatásnak a magyar számlarend szerinti megfeleltetése; az időbeli eltérések miatti záraskor korrigálendő tételeket rögzítő naplók és a magyar főkönyvi kivonathoz készített részletező mellékletek. Ezek dokumentumok egységes egészet alkotnak, mint az éves beszámolót alátámasztó kimutatások.

A Bank számviteli politikája

A Számviteli politika a számviteli törvényben megfogalmazott számviteli elvekre és értékelési előírásokra épül, azaz az éves beszámolóban a vállalkozás vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről bemutatandó összkép akkor megbízható és valós, ha a számviteli politika ezeket megfelelően érvényre juttatja. A számviteli politika a törvény alternatív előírásainak szigorú szabályait a vállalkozás konkrét viszonyaira transzformálja.

A Bank a Számviteli törvényben rögzített módszerek, értékelési eljárások alapján a számviteli politikában összegzi és foglalja írásba a könyvvezetéshez és beszámolási rendszerhez kapcsolódó általános és speciális számviteli összefüggéseket és szabályokat, melyek a könyvvezetés évközi munkáját és a beszámolóreszek összeállítását a Bank egyéni igényeinek és sajátos működési formájának egyidejű érvényesítése mellett fegyelmezett keretek közé utalja. A Számviteli politika – mely évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül – a meglévő szolgáltatásokhoz kapcsolódó rendelkezésekről, illetve az általános számviteli szabályokról rendelkezik.

A Számviteli politika tartalma

A Számviteli politika tartalmazza:

- A beszámolás rendjét
- Céltartalékképzési Szabályzat
- Értékelési szabályzatot (2004-től Valós értéken történő értékelés melléklete)
- Eszközök és források leltárkészítését és leltározását
- Önköltségszámítás rendjét
- Pénzkezelési Szabályzat
- Betétgyűjtésre vonatkozó Szabályzat
- Hitelezési szabályzatot
- Amortizációs politikát
- Szigorú számadású bizonylatok szabályzatát

A beszámolás rendje

A beszámolási rend keretében kerül meghatározásra a könyvvezetés módja, az éves beszámoló, azon belül a kiegészítő melléklet tartalma.

A Bank a számvitelről szóló 2000. évi C. Törvény és a módosított 250/2000 (XII 24) (a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló) Kormányrendelet vonatkozó előírásai figyelembe vételével működéséről, vagyoni, pénzügyi, és jövedelmi helyzetéről a naptári év lezárását követően éves beszámolót készít. A Bank a hitelintézetekre vonatkozó szabályozás értelmében kettős könyvvitelt vezet és az eredmény-megállapítás a forgalmi költség eljárás módszerével történik.

A 2007-s évre vonatkozóan a mérlegkészítés napja 2008. január 5-e volt.

A Bank belső számviteli rendje oly módon kialakított, hogy annak alapján kielégíti év közben is a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az MNB információs igényeit. A Bank minden hónap utolsó napjára vonatkozóan a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az MNB részére készített évközi jelentések alátámasztása céljából eszköz- és forrásszámláit, valamint költség- és eredmény számláit lezárja, azok egyenlegét megállapítja, főkönyvi kivonatot, valamint a 0. Nyilvántartási számlaosztályban nyilvántartott mérlegen kívüli tételeiről összesítést készít.

A negyedéves zárlat során az eszközök és források leltárkészítési szabályzata alapján az egyéb követelések a Számviteli törvény előírásaival összhangban a leltárak alapján egyedileg minősítésre kerülnek és amennyiben az értékvesztés indokoltá válik, úgy a Hitelezési szabályzatban meghatározott mértékig elszámolásra kerül.

Hitelezési szabályzat

A Bank hitelnyújtó tevékenységében döntő szerepe a vállalati üzletágnak van, mely főként nagy magyar ügyfelekkel és multinacionális ügyfelekkel folytat vállalati banktevékenységet, akik az esetek többségében az anyavállalat ügyfelei is. A vállalati hitelezést a magyar törvényi szabályozáson túlmenően az anyavállalat különböző osztályozási, eljárási és értékelési kézikönyvei is szabályozzák, melyeket a Hitelezési szabályzat részletesen tartalmaz.

A Hitelezési szabályzat részei

A Hitelezési szabályzat részei a

- Kockázatvállalási szabályzat,
- Befektetési szabályzat,
- Fedezetértékelési szabályzat,
- Ügyletminősítési és értékelési szabályzat,
- Értékelési és céltartalék képzési szabályzat,
- Országkockázat kezelési szabályzat, valamint
- Ügyfél és partnerminősítési szabályzat.

Amortizációs politika

Az Amortizációs politika szabályozza az immateriális javak és tárgyi eszközök hasznos időtartamát és a leírási módok alkalmazását.

Értékelés szabályai

Az ING Bank Zrt. a 2004. évi üzleti év során a bekerülési értékről áttért a valós értékelés szerinti könyvvezetésre, melynek fő szabályai a 2000. évi C. törvény A számvitelről és a 250/2000. (XII.24.) Kormányrendelet előírásai szerint aktualizált számvitel politikában kerül bemutatásra. A főbb elemeket az alábbiakban foglaljuk össze:

A pénzügyi instrumentumok bekerülésekor a valós értéken történő értékelés esetén a pénzügyi eszközöket a következők szerint kell besorolni:

- kereskedési célú pénzügyi eszközök,
- értékesíthető pénzügyi eszközök,
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések.

A pénzügyi instrumentumok bekerülésekor a valós értéken történő értékelés esetén a pénzügyi kötelezettségeket a következők szerint kell besorolni:

- kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek,
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A pénzügyi instrumentumok a könyvekbe bekerülési (beszerzési) értéken kerülnek, majd ezt követően a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat a mérleg fordulónapján érvényes valós értéken kell értékelni, az értékesíthető pénzügyi eszközöket pedig valós értéken lehet értékelni.

Az adott eszközre alkalmazott értékelési rendszert annak bevezetését követő két éven belül nem lehet megváltoztatni.

A bekerülési értéken történő értékelés alá tartozó pénzügyi eszköznek a valós értéken történő értékelés alá vonásakor meg kell szüntetni az értékvesztést az értékvesztés visszairás szabályai szerint, és el kell számolni az értékelés alapján indokolt értékelési különbözetet, értékesíthető pénzügyi eszközök esetében a valós értékelés értékelési tartalékával szemben, illetve ha a piaci értéke a bekerülési értéket nem éri el, akkor értékvesztést kell elszámolni az indokolt összegben. Kereskedelmi célú pénzügyi eszközök esetében a befektetési szolgáltatások bevételeivel vagy ráfordításával, illetve az egyéb pénzügyi szolgáltatások bevételeivel vagy ráfordításaival szemben.

Kereskedési célú pénzügyi eszközök

A kereskedési célú pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet mutatja az eszköz valós értékének a bekerülési (beszerzési) érték fölé növekedést vagy a bekerülési (beszerzési) érték alá csökkenését. A pozitív vagy negatív jellegű értékelési különbözet az eszköz bekerülési (beszerzési) értékével együtt alkotja annak könyv szerinti értékét, amely megegyezik a valós értékkel.

A kereskedési célú pénzügyi eszköznek minősülő hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni és egyéb követelés, értékpapír esetében nem alkalmazható az értékvesztés elszámolási szabály.

A kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapír beszerzési érték fölé és alá történő értékelésének értékelési különbözetét a befektetési szolgáltatások bevételein és ráfordításain belül a kereskedési tevékenység bevételeként és ráfordításaként kell elszámolni.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket azok könyv szerinti értékén kell kivezetni a könyvekből.

A kereskedési célú pénzügyi eszközöket nem lehet átsorolni más kategóriába.

Értékesíthető pénzügyi eszközök

Az értékesíthető kategóriába sorolt eszközök esetében a pénzügyi intézmény dönti el, hogy az adott eszközt valós értéken vagy bekerülési értéken értékeli, és azt következetesen alkalmazza [a módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 9/B. § (3) értelmében]. A bank vezetőségének döntése értelmében az értékesíthető pénzügyi eszközök a mérleg fordulónapján érvényes valós értéken kerülnek átértékelésre.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök közé sorolt (a valós értéken történő értékelés alá vont) kamatozó értékpapírokra nem alkalmazható a névérték és beszerzési érték közötti különbözet (a beszerzéstől az üzleti év mérlegforduló napjáig terjedő időszakra) időarányos elhatárolása.

Az értékesíthető pénzügyi eszközöknél az értékelési különbözet a bekerülési (beszerzési) értéket meghaladó valós értéket mutatja, csak pozitív jellegű lehet, nem része az eszköz könyv szerinti értékének. Ha az eszköz valós értéke az értékelés időpontjában a bekerülési (beszerzési) érték alá csökken, akkor az értékelési különbözetet meg kell szüntetni a valós értékelés értékelési tartalékával szemben, és ha ez a csökkenés tartósan és jelentős összegben fennáll, akkor értékvesztést kell elszámolni.

A mérlegben lévő kamatozó, illetve diszkont értékpapírok valós értéken történő értékelésekor a valós (piaci) értéket a felhalmozott kamattal, illetve diszkont értékpapírok esetében a névérték és a vételár közötti különbözet időarányos összegével csökkentett értéken kell figyelembe venni.

Az értékesíthető pénzügyi eszközöket azok könyv szerinti értékén kell kivezetni a könyvekből és egyidejűleg ki kell vezetni az eszközhöz rendelt értékelési különbözetet is a valós értékelés értékelési tartalékával szemben.

Lejáratig tartott pénzügyi eszközök

Aktív, illetve passzív időbeli elhatárolásként kerül kimutatásra a mérlegben a lejáratig tartott befektetett pénzügyi eszközök közé sorolt, névérték alatt / felett beszerzett (a valós értéken történő értékelés alá nem vont) kamatozó értékpapír névértéke és beszerzési értéke közötti különbözetből a beszerzéstől az üzleti év mérlegforduló napjáig terjedő időszakra időarányosan jutó (a pénzügyi műveletek egyéb bevételeivel szemben elszámolt) összeget. Az elhatárolást ezen értékpapír értékesítésekor, beváltásakor kell megszüntetni.

Valamely pénzügyi eszköz átsorolásakor a bekerülés (beszerzés) időpontjában meglévő állapotra kell visszarendezni az eszközökhöz kapcsolódó elszámolásokat (az értékelési különbözeteket, az értékvesztéseket, az időbeli elhatárolásokat, az eredményt, a valós értékelés értékelési tartalékát érintő összegeket). Ezzel egyidejűleg el kell számolni az átsorolás utáni besorolásnak megfelelő pénzügyi eszközre vonatkozó indokolt értékelési különbözetet, értékvesztést, időbeli elhatárolást.

Ha az átsorolásra nem a bekerülés évében kerül sor, akkor az eredményt érintő értékelési különbözetek, értékvesztések, időbeli elhatárolások átsorolás időpontjában történő megszüntetését a jellegétől függő bevétel vagy ráfordítás növekedésként kell elszámolni.

Ha az átsorolásra a bekerülés évében kerül sor, akkor a bevétel vagy ráfordítás csökkenéseként (stornó tételként) kell elszámolni.

Nem alkalmazható a valós értéken történő értékelés:

- a lejáratig tartott pénzügyi eszközre,
- a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelésre,
- a befektetett pénzügyi eszközök közé tartozó tulajdoni részesedést jelentő befektetésre,
- az egyéb pénzügyi kötelezettségekre.

A bank döntése értelmében a devizaeszközök, valamint devizakötelezettségek naponta az MNB hivatalos devizaárfolyamán átszámított forintértéken kerülnek átértékelésre [a módosított 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendelet 9. § (6) értelmében].

Származékos ügyletek

A származékos leszállításos ügylet (határidős ügylet, opciós ügylet, kamat-swap ügylet, forint-deviza cseréjére vonatkozó swap ügylet, különböző devizák cseréjére vonatkozó swap ügylet) keretében beszerzett pénzügyi eszköz kötési áron kerül felvételre a könyvekbe, melyet át kell értékelni valós értékre a befektetési szolgáltatási bevételekkel vagy ráfordításokkal szemben, illetve kamatbevételekkel vagy kamatráfordításokkal szemben, ha az ügylet kamatfedezeti célú. Ez esetben a kötési árfolyam és az átértékelési különbözet együtt képezi a bekerülési értéket, amely megegyezik az eszköz valós értékével.

A határidős ügylet értékelése során a bank által alkalmazott valós érték az ügylet tárgyának értékelés időpontjában fennálló – az ügylet lejárat időpontjára vonatkoztatott – határidős ára (árfolyama) és a kötési ár különbözetének a lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értéke.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét követelésként, negatív értékelési különbözetét kötelezettséggként kell elszámolni ügyletenként (szerződésenként) külön-külön, és az egyéb követelések után, illetve az egyéb kötelezettségek után önálló tételként bemutatni.

Az értékeléskor elszámolt értékelési különbözetét nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között kell elszámolni.

A kereskedési célú származékos ügyletek negatív értékelési különbözete (várható veszteség) összegében nem lehet céltartalékot képezni.

A kereskedési célú származékos ügyletek korábban elszámolt értékelési különbözetét az ügylet zárásakor pozitív különbözet esetén a befektetési szolgáltatások bevételeit csökkentő, negatív különbözet esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításait csökkentő tételként kell kivезetni a könyvekből.

Egyéb értékelési szabályok

Amennyiben az alkalmazott leírások (immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az értékvesztés) miatt az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb az eszközök bekerülési értékénél, és az alacsonyabb értéken való értékelés okai már nem állnak fenn, úgy a leírásokat meg kell szüntetni. Immateriális javaknál és tárgyi eszközöknél a terven felüli értékcsökkenés, egyéb eszközöknél az elszámolt értékvesztés összegének csökkentésével az eszköz piaci értékére, legfeljebb a nyilvántartásba vételkor megállapított bekerülési értékre, immateriális javaknál, tárgyi eszközöknél nettó értékére vissza kell értékelni. A visszairás összege nem lehet több, mint a terven felüli értékcsökkenésként, értékvesztésként elszámolt összeg.

Az értékpapírok analitikus nyilvántartása tartalmazza a papír azonosításához szükséges adatokat, a beszerzési árat, a könyv szerinti értéket értékpapír típusonként (kötvény, részvény, állampapír).

A készletek között kerülnek kimutatásra a beszerzett nyers bankkártyák. A kártyák nyilvántartása év közben mennyiségben és beszerzési értékben történik. A beszerzési érték a raktározásig felmerülő költségeket foglalja magába, beleértve a beszerzési mellékköltségeket is. A nyers kártyák értékelése a FIFO módszer alkalmazásával történik. A készletekre értékvesztést kell elszámolni, ha azok megrongálódtak, feleslegessé váltak. A leírás mértéke készletcsoportonként kerül meghatározásra.

A Számviteli törvény szerint a kölcsönök, bankbetétek és egyéb követelések mérlegfordulónapi értékelése alapján értékvesztés számolandó el, amennyiben az adós minősítése romlott és a követelés összegének az esedékesség időpontjára történő behajtása bizonytalanra vált. Ha az adós minősítése javult, akkor a korábban elszámolt értékvesztés visszairható.

A Bank függővé teszi a kamatot év végén, ha a tárgyidőszakra időarányosan jár, a mérlegkészítés napjáig esedékes, de nem folyt még be, illetve akkor, ha a tárgyidőszakra időarányosan jár, a mérlegkészítés napjáig nem esedékes és az alapkövetelés a problémamentes vagy külön figyelendőtől eltérő minősítésű.

Évközben ha a követelésként kimutatott összeg 30 napon belül nem folyt be akkor teszi a Bank a kamatot függővé, illetve akkor szintén ha az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kamatarbitrázs céljából kötött határidős ügyletek (forint és deviza, illetve különböző devizák cseréje) és a swap ügyletek tárgyát képező pénzügyi instrumentumok mérlegben kívüli tételként vannak nyilvántartva a szerződésben rögzített határidős áron, amíg a szerződés szerinti határidő be nem következik. Ha a szerződés szerinti határidő bekövetkezik, akkor a határidős ügyletek, a swap ügyletek határidős ügyletrésze az azonnali adásvételi ügyletekre vonatkozó szabályok szerint kerül elszámolásra.

A Bank az immateriális javak és a tárgyi eszközök értékcsökkenésének elszámolásakor a lineáris leírás módszerét választja, az eszközök várható élettartamának figyelembe vételével. Az elszámolás alapja a bruttó érték, mely a beszerzési értékkel egyezik meg. A beszerzési érték magában foglalja a beszerzési árat, a vámköltséget, a vámpótlékot, statisztikai illetéket, a le nem vonható általános forgalmi adót és az üzemeltetéshez szükséges tartozékok beszerzési árát. A rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján, a hasznos élettartam függvényében kerül meghatározásra. A maradványérték meghatározása egyedileg történik. A Társaság az értékcsökkenést havonta egyszer, hónapzárás előtt számolja el mind az analitikus, mind a szintetikus nyilvántartásokban. A Bank az amortizáció számítását az aktiválás napján kezdi és eladásakor a kivezetés napjáig elszámolja. A kis értékű 100 000 Ft alatti bruttó értékű eszközök a beszerzés időpontjában a Társasági adóról szóló törvény szerinti mértékben, 100 %-os amortizációs kulcs alkalmazásával egy összegben számolja el értékcsökkenési leírásként. 2007. január 1-től a Bank és leányvállalata az ING Duna Kft egységesítette az egyes tárgyi eszközök amortizációs kulcsait. A kulcsok kialakításánál figyelembe vettük anyavállalatunk elvárásait is.

Az aktivált immateriális javaknál és tárgyi eszközöknél a várható élettartam alapján kialakított leírási kulcsok az alábbiak szerint módosultak:

	2006 évben	2007 évben
Egyéb vagyoni értékű jogok	17	17
Szoftverek használati joga	33	33
Számítógépek (PC-k)	20	33
Egyéb számítástechnikai berendezések	20	25
Egyéb műszaki berendezések	20	20
Egyéb berendezések, felszerelések	-	14,5
Gépjárművek	20	33

A Bank tulajdonában van az 1996-ban alapított ING Duna Szolgáltató Kft, a Bank járulékos vállalkozásaként a tárgyi eszköz állományának részleges tulajdonosa és üzemeltetője, s mint ilyen teljes körű konszolidációba bevont vállalkozás. Ennek megfelelően a Bank a 2007. évre összevont (konszolidált) éves beszámolót is készít.

Az ING Duna Szolgáltató Kft. (Székhelye: 1068 Budapest, Dózsa György út 84/b) saját vagyona 2007. december 31-én 448 millió Ft, melyből az ING Bank Zrt. részesedése 100 %.

Az ING Duna Szolgáltató Kft. jegyzett tőkéje 563 millió Ft, eredménytartaléka 2007. év végén -115 millió Ft, a mérleg szerinti eredménye 28 millió Ft.

A tulajdonos ING Bank N. V. Amsterdam az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Számviteli Sztemdek szerint készített konszolidált beszámolójába valamennyi 50%-nál nagyobb tulajdoni részesedését, így bankunkat is teljes egészében bevonja. Éves jelentése megtekinthető az www.ing.com honlapon.

Az ING Bank N. V. Amsterdam tulajdonosa, az ING Groep N.V. Amsterdam a hasonló elvek alapján készített konszolidált beszámolójába bevonja tulajdonosunkat. Éves jelentése megtekinthető az www.ing.com honlapon.

Könyvviteli szolgáltatás

A 2007-s év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelő személy:

Steiner Gyöngyi

1028 Budapest, Noémi utca 21. regisztrációs száma: 167986

A Bank éves jelentésének könyvvizsgálata

A Gazdasági társaságokról szóló törvény alapján a részvénytársaság formában működő gazdasági társaságok esetében kötelező a könyvvizsgálat, így a Bank – mivel kizárólag Zrt. formában működhet – köteles éves beszámolóját könyvvizsgálóval ellenőriztetni.

A Bank éves jelentésének könyvvizsgálatát a KPMG Hungária Kft (adószám: 10263332-2-44) végzi.

Könyvvizsgáló:

- Nagy Zsuzsanna

Cím: 3214 Nagyréde, Rákóczi út 10.

Anyja neve: Hevér Anna

Igazolványszám: 005421

Az éves jelentés aláírói:

- dr. Salgó István

ING Bank Zrt. vezérigazgató, igazgatósági tag

1023 Budapest, Apostol u.8.

- Turcsányi Andrea

ING Bank Zrt. pénzügyi igazgató, igazgatósági tag

1118. Budapest, Mátyóki út 6/b.

2. SPECIÁLIS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉS

A Speciális jellegű kiegészítés fejezet a Hitelintézeti mérleg- és eredménykimutatás egyes tételeihez kapcsolódó kiegészítéseket tartalmazza.

Tárgyi eszközök és immateriális javak

A Bank az immateriális javak között vagyoni értékű jogokat és szellemi termékek használati jogát tartja nyilván. A pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök között számítástechnikai berendezések, míg a nem pénzügyi tevékenységet szolgáló tárgyi eszközök között gépjárművek és képzőművészeti alkotások szerepelnek. A tárgyi eszközök között ingatlan, illetve ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok nem szerepelnek. A Bank az amortizáció számítását az aktíválás napján kezdi, és eladáskor a kivezetés napjáig elszámolja a lineáris módszer alkalmazásával.

A Bank a rendeltetésszerű használatbavétel, az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk alapján a hasznos élettartam függvényében határozza meg, hogy mennyi lesz a tárgyi eszköz várható realizálható értéke a hasznos élettartam végén.

A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban					
	2006. december 31.	Vétel	Eladás	Aktíválás	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2007. december 31.
Immateriális javak	2 403	105	0	0	2	2 510
Egyéb vagyoni értékű jog	18	0	0	0	0	18
Szoftverek használati joga	2 385	105	0	0	2	2 492
Tárgyi eszközök	335	122	4	-62	-2	389
Számítástechnikai berendezések	76	14	0	0	0	90
Gépjárművek	248	43	4	0	0	287
Egyéb berendezések, felszerelések	0	4	0	0	0	4
Képzőművészeti alkotás	8	0	0	0	0	8
Beruházás	3	61	0	-62	-2	0
Összesen	2 738	227	4	-62	-0	2 899

A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott értékcsökkenésének alakulása

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban					
	2006. december 31.	Tervezett écs	Eladás	Aktíválás	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2007. december 31.
Immateriális javak	2 292	47	0	0	0	2 339
Egyéb vagyoni értékű jog	16	1	0	0	0	17
Szoftverek használati joga	2 276	46	0	0	0	2 322
Tárgyi eszközök	90	64	0	0	0	154
Számítástechnikai berendezések	76	0	0	0	0	76
Gépjárművek	14	62	0	0	0	76
Egyéb berendezések, felszerelések	0	2	0	0	0	2
Képzőművészeti alkotás	0	0	0	0	0	0
Beruházás	0	0	0	0	0	0
Összesen	2 382	111	0	0	0	2 493

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	Növekedés	Csökkenés	Aktiválás	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2007. december 31.
Egyéb vagyoni értékű jog	2	-1	0	0	0	1
Szoftverek használati joga	109	59	0	2	0	170
Tárgyi eszközök	245	58	4	-62	-2	235
Számítástechnikai berendezések	0	14	0	0	0	14
Gépjárművek	234	-19	4	0	0	211
Egyéb berendezések, felszerelések	0	2	0	0	0	2
Képzőművészeti alkotás	8	0	0	0	0	8
Beruházás	3	61	0	-62	-2	0
Összesen	356	116	4	-62	0	406

A tárgyévben terven felüli értékcsökkenés elszámolására, illetve annak visszairására nem került sor.

2007 évben 105 millió Ft értékű új szoftver került beszerzésre. Az év során az új beszerzések és a tavalyi évben nem aktivált szoftverhasználati jogok (57 millió Ft) valamint átsorolások miatt összesen 164 millió Forint értékben aktiváltunk szoftverhasználati jogokat. Év végén az immateriális javak között nem volt nem aktivált beszerzés.

Lízing konstrukció keretében a tárgyévben további 43 millió Ft értékben személygépkocsik beszerzésére került sor. Egy személygépkocsit értékesítettünk az év során.

Új számítástechnikai eszközöket (szerverek, PC-k) 14 millió Ft értékben vásároltunk.

Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás

Végkielégítésre korábban megképzett céltartalékból 13 millió Ft-t felszabadítottunk, 13 millió Ft-t felhasználtunk, év végén ilyen címen már nincs céltartaléka a banknak.

Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék 2 peres üggyel kapcsolatban, összesen 30 millió Ft értékben szerepel a bank könyveiben 2007. december 31-én.

Az átszervezések miatt 2005 – 2006 években megképzett egyéb céltartalékból az év során 22 millió Ft-t használtunk fel. A bank működéséhez kapcsolódóan 2006-ban megképzett 24 millió Ft egyéb céltartalékból 11 millió Ft-t felszabadítottunk és 10 millió Ft- felhasználtunk.

A Bank 2001. évtől általános kockázati céltartalékot nem képez. A 2007-es üzleti év során általános kockázati céltartalék felhasználására sem került sor.

2007. december 31-én összesen 1 400 millió Ft céltartalék szerepel a Bank könyveiben.

A 2007. évben a céltartalék képzés és felszabadítás a következőképpen alakult:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	Növekedés (képzés)	Csökkenés		2007. december 31.
			felszabadítás	felhasználás	
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	26	0	13	13	0
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	12	28	6	4	30
Általános kockázati céltartalék	1 209	0	0	0	1 209
Egyéb céltartalék	204	0	11	32	161
Összesen	1 451	28	30	49	1 400

Tárgyévi értékvesztés és értékvesztés visszaírása

A 2007. évben az értékvesztés elszámolás és visszaírás a következőképpen alakult:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	Növekedés (képzés)	Csökkenés		2007. december 31.
			felszabadítás	felhasználás	
Ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés	3	2	5	0	0
Befektetési szolgáltatási tevékenységre elszámolt értékvesztés	11	26	16	0	21
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés	2	3	2	0	3
Részesedés értékvesztése	115	0	28	0	87
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	0	0	0	0	0
Összesen	131	31	51	0	111

A saját tulajdonú értékpapírok és részesedések

A saját tulajdonú forgatási célú állampapírok állománya

Kereskedési célú portfolió

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
C2008/C	581	577	0	577
C2008/D	530	529	0	529
C2008/E	28	27	0	27
C2009/B	0	0	0	0
C2009/C	15 162	14 877	141	15 018
C2009/D	925	935	-1	934
C2009/E	4 733	4 621	29	4 650
C2009/F	5 457	5 334	29	5 363
C2010/B	11	11	0	11
C2010/C	42	42	0	42
C2010/D	156	151	0	151
C2011/A	720	724	-3	721
C2011/B	10 763	10 048	187	10 235
C2012/B	23	23	0	23
C2012/C	1	1	0	1
C2013/D	1 651	1 610	-4	1 606
C2014/C	46	42	0	42
C2015/A	897	937	-3	934
C2016/C	4	3	0	3
C2017/A	1	1	0	1
C2017/B	7	7	0	7
C2020/A	2	2	0	2
C2023/A	5	4	0	4
D080102	570	569	0	569
D080109	2 819	2 767	0	2 767
D080116	7 441	7 396	0	7 396
D080123	19	19	0	19
D080206	120	118	0	118
D080213	2 727	2 697	0	2 697
D080220	3	3	0	3
D080305	5 000	4 901	0	4 901
D080312	881	844	0	844
D080319	6 329	6 187	0	6 187
D080409	2 104	2 046	0	2 046
D080507	21 844	21 262	0	21 262
D080604	2 016	1 941	0	1 941
D080702	38	37	0	37
D080827	618	581	0	581
D081022	5 509	5 183	0	5 183
D081217	30	28	0	28
MNB080102	100 002	99 712	0	99 712
Összesen	199 815	196 797	375	197 172

A saját tulajdonú befektetési célú értékpapírok állománya

Lejáratig tartott portfólió

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték - eredeti deviza EUR	Névérték	Könyv szerinti érték	Piaci érték
EUROBOND EUR	17	4 343	4 516	4 516
Összesen	17	4 343	4 516	4 516

A tőzsdén és OTC piacokon forgalmazott értékpapírok mérlegtételenkénti bontása

A mérleg eszköztételeiben szereplő, tőzsdén jegyzett értékpapírok könyv szerinti értéke mérlegtételenkénti bontásban a következő:

Adatok millió Ft-ban

Tőzsdén és OTC piacokon forgalmazott értékpapírok	Forgóeszközök	Befektetett eszközök
Államkötvények	40 881	4 516
Diszkont kincstárjegyek	156 291	0
Részvények	0	0
Összesen	197 172	4 516

A Bank külföldi értékpapírokkal nem rendelkezik, ugyanakkor a Magyar állam által kibocsátott, 4 516 millió Ft könyv szerinti értékű, 2009. február 16-n lejáró 17 144 000 EUR névértékű kötvényt tart nyilván a befektetési célú eszközök között.

A saját tulajdonú befektetési célú részesedések állománya

Adatok millió Ft-ban

Részesedés neve	Névérték	Bekerülési értéke	Piaci értéke
GIRO Rt	20	20	20
Hitelgarancia Alapítvány	22	22	22
Hitelgarancia Rt	10	10	10
Budapesti Értéktőzsde Rt	13	21	21
Befektetési célú részvények	0	0	1
Részvények, részesedések befektetési célra	65	73	74
ING Duna Szolgáltató Kft.	563	563	477
Összesen	628	636	551

2007-ben a Bank megvásárolta az ING Duna Kft kisebbségi tulajdonosának részesedését és így 100%-os tulajdonossá vált a Kft-ben. Az alaptőke leszállításáról született döntést követően a Kft 563 millió Ft-os alaptőkével működik a továbbiakban.

2004-ben az ING Duna szolgáltató Kft. nettó eszköz értéke a Bank könyveiben szereplő könyv szerinti érték alá süllyedt. Ennek oka, hogy az ING csoport új épületbe költözött és a Kft. könyveiben található idegen bérleményen végzett beépített beruházások selejtezésére került sor 100 millió Ft értékben. Ennek az értékváltozásnak a mértékéig 41 441 eFt értékvesztést számolunk el 2004-ben, melyből 14 millió Ft-t 2005-ben, a maradék 27 millió Ft-t 2006-ban szabadítottunk fel. 2006-ban további 35 millió Ft – még 2000. évben képzett – értékvesztés felszabadítására került sor. 2007 évben 28 millió Ft értékvesztés felszabadítására került sor.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Duna Szolgáltató Kft. befektetés értékvesztés 2000. évi záró egyenlege	423
2001. évi visszairás	-100
2002. évi visszairás	-121
2003. évi visszairás	-52
2004. évi képzés	41
2005. évi visszairás	-14
2006. évi visszairás	-62
2007. évi visszairás	-28
Duna Szolgáltató Kft. befektetés értékvesztés 2007. évi záró egyenlege	-87

A mérleg egyes eszköztételeinek, valamint egyes forrástételeinek esedékesség szerinti bontása

A Bank meghatározott időre szóló pénzügyi szolgáltatásból eredő követelése és kötelezettségei lejárat bontásban a következők:

Adatok millió Ft-ban

Mérlegtétel megnevezése	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
Követelések					
Hítelintézetekkel szemben	101 977	838	2 754	0	105 569
Ügyfelekkel szemben	36 016	26 692	8 885	154	71 747
Kötelezettségek					
Hítelintézetekkel szemben	152 825	51 836	183	0	204 844
Ügyfelekkel szemben	42 434	2 929	0	0	45 363
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	4 534	4 534

A Bank 2007. december 31-én fennálló kötelezettségei között 4 534 millió Ft összegű tartozás hátralevő futamideje meghaladja az öt évet.

Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke

A hátrasorolt kötelezettség állomány az ING Dublin által nyújtott eredetileg 35 millió német márka (EUR 17.895.216) összegű, 2013. január 31-i lejáratú, december 31-n 3,145 %-os kamatozású kölcsöntőkéből áll. A kölcsön folyamatosan 5 évre meghosszabbításra kerül.

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos mérlegsorok

Kapcsolt vállalkozásokkal kapcsolatos mérlegsorok részletezése

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Anyavállalat	Egyéb kapcsolt vállalkozás	Leányvállalat	Összesen
Hitelintézettel szembeni éven belüli követelés	23 078	10 372	0	33 450
Hitelintézettel szembeni befektetési szolgáltatásból származó követelés	0	81	0	81
Ügyfelekkel szembeni befektetési szolgáltatásból származó követelés	0	2	0	2
Egyéb éven belüli követelés	20	14	0	34
Hitelintézettel szembeni éven belüli kötelezettség	0	152 977	0	152 977
Hitelintézettel szembeni befektetési szolgáltatásból származó kötelezettség	0	983	0	983
Ügyfelekkel szembeni látra szóló kötelezettség	0	778	205	983
Egyéb éven belüli kötelezettség	7 032	767	9	7 808
Alárendelt kölcsöntöke	0	4 534	0	4 534
Egyéb kapott kamatok és kamat jellegű bevételek	32	1 079	0	1 111
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	8	5 571	26	5 605
Kapott jutalék egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	572	26	0	598
Kapott jutalék befektetési szolgáltatás bevételeiből	12	116	0	128
Fizetett jutalék egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	22	18	0	40
Fizetett jutalék befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	0	3	0	3
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	546	0	0	546
Befektetési szolgáltatásból származó bevétel	151	0	0	151
Befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás	2 570	0	0	2 570
Egyéb bevétel nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból	39	48	0	87
Egyéb bevételek	15	66	0	81
Egyéb ráfordítás nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból	19	62	0	81
Egyéb ráfordítások	1	10	0	11
Jóváhagyott osztalék	5 384	0	0	5 384

Aktív és passzív időbeli elhatárolások

A mérlegfordulónapi aktív időbeli elhatárolások összege 2007. december 31-én 3 908 millió Ft (2006-ban 1 739 millió Ft), a passzív időbeli elhatárolás összege 2007. december 31-én 3 044 millió Ft (2006-ban 3 057 millió Ft), melynek részletezése a következő:

Aktív időbeli elhatárolások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 729	3 888
Forinthitelek kamatkövetelése	174	249
Devizahitelek kamatkövetelése	15	33
Elkülönített pénzeszközök utáni kamatkövetelések	123	89
MNB-vel szembeni kamatkövetelések forintban	9	6
Bankokkal szembeni kamatkövetelések forintban	92	242
Bankokkal szembeni kamatkövetelések devizában	48	11
Szindikált hitelek kamatkövetelése forintban	146	0
Szindikált hitelek kamatkövetelése devizában	24	0
Folyószámla hitelek kamatkövetelése	175	147
Egyéb felmerült kamatkövetelések	20	0
Értékpapírok után járó kamatkövetelése	353	1 997
Kamatswap ügyletek utáni kamatkövetelések	0	715
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	550	399
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	10	20
Előre fizetett költségek	7	20
Egyéb aktiva forintban	3	0
Aktív időbeli elhatárolások összesen	1 739	3 908

Passzív időbeli elhatárolások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	3 049	3 044
Felmerült kamattartozás forintban	219	271
Felmerült kamattartozás devizában	192	1 289
Kamatswap ügyletek utáni kamattartozás	0	713
Passzív elhatárolás bónusra, természetbeni juttatásra	445	387
Passzív elhatárolás díjakra	191	134
Egyéb kötelezettségre elhatárolás forintban	1 914	84
Egyéb kötelezettségre elhatárolás devizában	27	50
Értékpapírok beszerzéséhez kapcsolódó árfolyamvesztés	59	112
Egyéb pénzintézet által elhelyezett betét utáni kamat	2	4
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	8	0
Egyéb bevételek passzív időbeli elhatárolása	8	0
Passzív időbeli elhatárolások összesen	3 057	3 044

Saját tőke évközi alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	Változás 2007-ban		2007. december 31.
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke	18 589	0	0	18 589
Tőketartalék	138	0	0	138
Általános tartalék	1 620	0	0	1 620
Eredménytartalék	22 273	0	0	22 273
Értékelési tartalék	1	0	1	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0
Saját vagyron alakulása	42 621	0	1	42 620

Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkéjének összege 2007-ben és 2006-ban is 18 589 millió Ft volt. Az alapítói vagyron teljes egészében külföldi részesedésből áll, melyet 185 886 darab, egyenként 100 ezer Ft névértékű névre szóló részvény testesít meg, melyek kizárólagos tulajdonosa a holland ING Bank N.V.

Tőketartalék

A Tőketartalék összege továbbra is 138 millió Ft, melyben az előző évhez képest változás nem következett be.

Eredménytartalék

Az Eredménytartalék összege nem változott, a 2006 évi adózott eredmény a tulajdonos részére osztalékként kifizetésre került.

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 75. § (3) bekezdése alapján a bank 2005 és 2006 években mentesítést kért, és kapott a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletétől az általános tartalékképzési kötelezettség alól, mivel a bank fizetőképességi mutatójának értéke az év során folyamatosan meghaladta a 12%-os értéket és eredménytartaléka is pozitív volt. A mentesítést a Bank 2007 évre is megkapta.

Mérlegen kívüli tételek

Mérlegen kívül tételek állomány az alábbiak szerint alakult 2006 és 2007. december 31-én:

Függő kötelezettségek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Kibocsátott garancia	21 268	23 108
Ki nem használt hitelkeret	143 395	161 818
Garancia ígérvények	294	131
Függő kötelezettségek összesen	164 957	185 057

Jövőbeni kötelezettségek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Spot ügyletek	121 004	173 801
Forward ügyletek	1 380 118	1 239 291
Értékpapír vételi kötelezettség	41 389	266 169
Megbízásos ügyletek	17 285	42 455
Határidős kamatláb szerződés vétel	495 500	1 994 522
Határidős kamatláb szerződés eladás	368 500	1 987 500
Kamatswap ügyletekből származó jövőbeni kötelezettség	0	10 968
Jövőbeni kötelezettségek összesen	2 423 796	5 714 706

Egyéb mérlegen kívüli tételek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Idegen tulajdonban lévő papírok	1 236 514	1 128 710
Peresített követelések	10	12
Kapott garancia	14 889	17 712
Kapott biztosítékok	74 081	56 413

Idegen tulajdonú értékpapírok állománya

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír típus	Névérték összesen	Tárolási hely szerint			Demateria- lizált	Nyomdai előállítású
		Elszámoló- házban	Idegen helyen	Saját értéktárban		
Befektetési jegyek	141 507	141 507	0	0	140 478	1 029
Diszkont kincstárjegyek	43 006	43 006	0	0	43 006	0
Magyar Államkötvények	843 883	843 883	0	0	843 883	0
Részvények	99 427	92 245	124	7 058	71 059	28 368
Vállalati kötvények	887	887	0	0	887	0
2007. december 31-én összesen	1 128 710	1 121 528	124	7 058	1 099 313	29 397
2006. december 31-én összesen	1 236 514	1 221 138	103	15 273	1 172 164	64 350

Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök részletezése

A Bank könyveibe csak pénzügyi szolgáltatásokkal kapcsolatosan kerültek be biztosítékok, fedezetek:

Biztosíték megnevezése	Adatok millió Ft-ban	
	2006. december 31.	2007. december 31.
Pénzfedezet	801	157
Központi költségvetés garanciái	6 075	6 000
Értékpapír fedezet	166	166
Követelés-engedményezés	6 145	885
Jelzálogok	5 229	2 419
Egyéb fedezetek (vállalati garancia)	55 665	46 786
Összesen:	74 081	56 413

Függővé tett kamatok

Kamat függővé tétel sem 2006-ban sem 2007-ben nem volt.

A még le nem zárt határidős ügyletek szerződés szerinti összege és eredményre való várható hatása

A Bank a határidős ügyleteket azok lejáratáig a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván a szerződés szerinti értéken (határidős kötési áron, árfolyamon). 2007. december 31-én a határidős devizaforward és devizacsere ügyletek szerződés szerinti értéke 1 239 291 millió Ft volt (2006. év végén 1 380 118 millió Ft). Az ügyletek eredményét a valós értékelés szabályai szerint számoltuk el.

A Bank a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván szerződés szerinti értéken (határidős kötési áron, árfolyamon) az azonnali deviza adás-vételi ügyleteket, melynek összege 2007. december 31-én 173 801 millió Ft volt (2006. év végén 121 004 millió Ft). Ezek az ügyletek a mérlegkészítés időpontjáig lezárultak.

Szintén a nullás számlaosztályban tartjuk nyilván a határidős kamatláb megállapodásokból származó kötelezettségeket szerződés szerinti értékét, 2007. december 31-én 1 994 522 millió Ft értékben (2006. év végén 495 500 millió Ft). A 2007-ben indult új származékos termék, a kamatswap ügyletek miatt 10 968 millió Ft határidős kötelezettséget tartunk nyilván mérleg alatt év végén.

A Bank a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván továbbá szerződés szerinti értéken (határidős kötési áron, árfolyamon) a határidős értékpapír ügyleteket is. A határidős értékpapír vétel szerződés szerinti összege 2007. december 31-én 266 169 millió Ft volt (2006. év végén 41 389 millió Ft). Ezek az ügyletek a mérlegkészítés időpontjáig lezárultak.

Származékos ügyletek valós értékelése

2007. december 31-én a valós értéken történő értékelés alkalmazásakor a származékos ügyletekkel kapcsolatban az alábbi átértékeléseket vettük figyelembe:

Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban		
	2006. december 31.	2007. december 31.	Átértékelés hatása az eredményre
Deviza swap ügyletek	19 489	22 096	+ 2 607
Forward ügyletek	871	715	- 156
Határidős kamatláb megállapodások	378	2 686	+ 2 308
Kamatswap ügyletek	0	218	+ 218
Összesen	20 738	25 715	+ 4 977

Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.	Átértékelés hatása az eredményre
Deviza swap ügyletek	21 478	20 786	+ 692
Forward ügyletek	5 096	2 854	+ 2 242
Határidős kamatláb megállapodások	354	2 940	- 2 586
Kamatswap ügyletek	0	174	- 174
Összesen	26 928	26 754	+ 174

A Bank könyveiben a mérlegzáráskor penziós ügyletek nem szerepeltek.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Befektetési szolgáltatás bevétele	4 544	10 308
Letéti üzletág jutaléka	1 210	1 245
Bizományosi tevékenység bevétele	936	1 409
Kereskedési tevékenység bevétele	1	487
Határidős kamatmegállapodás bevétele	2 285	5 611
Portfólió kezelési jutalék bevétele	84	1
Saját kibocsátású kötvények árfolyamnyeresége	3	0
Kereskedési célú értékpapírok valós érték bevétele	25	425
Kamatswap ügyletek bevétele	0	1 130
Befektetési szolgáltatás ráfordítása	4 406	11 192
Határidős devizaügyletek árfolyamveszteség	811	2 580
Határidős kamat megállapodás ráfordítása	2 504	6 791
Brókerdíjak	252	276
Kelernek fizetett díj	214	237
Bizományosi tevékenység ráfordítása	60	109
Értékpapírok forgalmazásával kapcsolatos ráfordítás	78	99
Értékpapír kereskedelemmel kapcsolatos ráfordítások	436	0
Letétkezelési díj	18	6
Kereskedési célú papírok valós érték ráfordítása	33	17
Kamatswap ügyletek ráfordítása	0	1 077

Költségek költségnemenkénti alakulása

A költségek az előző évi szinthez képest jelentősen csökkentek. A csökkenés valamennyi költségnem kategóriát érintette.

A személyi jellegű ráfordítások 6%-s és az anyagjellegű ráfordítások 28%-s csökkenésének alapvető oka az, hogy 2007-ben nem merültek fel azok a jelentős többletköltségek, amelyek 2006-ban a banki lakossági portfólió értékesítésével függtek össze. Az üzletág értékesítése miatt a bank már egy alacsonyabb bér (és járulékai) és működési költségszinten tudta végezni feladatait. (A költségek költségnemenkénti alakulását az „alkalmazott számviteli politika módosítása” fejezetben –lásd: később - ismertetett átsorolásokkal együtt mutatjuk be.)

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2006. december 31. az átsorolást figyelembe véve	2007. december 31.
Béreköltség	2 134	2 134	2 022
Személyi jellegű kifizetések	175	284	247
Bérrámulékok	865	772	716
Személyi jellegű ráfordítások összesen	3 174	3 190	2 985
Anyagköltség	83	83	79
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	651	1 408	768
Igénybevett egyéb szolgáltatás	4 260	3 476	2 724
Egyéb költségek	10	21	32
Anyag jellegű ráfordítások	5 004	4 988	3 603
Értécsökkenési leírás	57	57	111
Költségek összesen	8 235	8 235	6 699

Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
Rendkívüli bevételek jogcímenként	0	2 700
ING Duna Kft jegyzett tőke leszállítás	0	2 700
Rendkívüli ráfordítások	429	2 837
ING Duna Kft jegyzett tőke leszállítás (könyv szerinti érték)	0	2 700
Véglegesen átadott pénzeszköz	404	124
Adományok	20	12
Elegendett követelés	5	1

Az ING Duna Kft 2007. szeptember 6-án tartott rendkívüli taggyűlésén döntött a társaság alaptőkéjének 563 millió Ft-ra történő leszállításáról. A 2 700 millió Ft rendkívüli bevétel a Banknak, mint tulajdonosnak járó érték, az azonos összegű rendkívüli ráfordítás a tartós befektetés könyv szerinti értékének kivezetéséből keletkezett. A befektetés alaptőkéjének leszállítása nem volt hatással a Bank társasági adóalapjára.

Az alkalmazott számviteli politika módosítása

A 2007. évről készült Mérleg és Eredménykimutatás egyes soraiban átsorolásokra került sor.

A Mérleg eszköz és forrás oldalán a befektetési szolgáltatásból eredő követelések és kötelezettségek szétbontásra kerültek hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelésekre és kötelezettségekre.

Az átsorolásban érintett mérlegsorok bemutatása:

Adatok millió Ft-ban

	ESZKÖZÖK	2006. december 31.	2006. december 31. az átsorolást figyelembe véve	2007. december 31.
3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	66 991	67 308	115 664
	b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	63 379	63 666	105 569
	ba) éven belüli lejáratú	63 379	63 666	102 815
	Ebből: - elszámolóházzal szemben	0	125	128
	c.) befektetési szolgáltatásból	0	192	1 233
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	0	30	81
	- elszámolóházzal szemben	0	161	1 149
4.	Ügyfelekkel szembeni követelések	82 464	82 147	76 335
	b.) befektetési szolgáltatásból	1 343	1 027	4 588
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	27	1	2
	bc.) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	671	641	4 587
	bd.) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	286	0	0
	be.) egyéb befektetési szolgáltatások adódó követelés	386	386	1

	FORRÁSOK	2006. december 31.	2006. december 31. az átsorolást figyelembe véve	2007. december 31.
1.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18 751	18 865	224 325
	c.) befektetési szolgáltatásból	0	114	983
	Ebből kapcsoló vállalkozással szemben	0	114	983
2.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	121 249	121 135	135 285
	c.) befektetési szolgáltatásból	1 087	973	4 718
	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	470	356	0
	cc.) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	1 087	973	4 718

Az átsorolások az Eredménykimutatásban az általános költségeket érintették az alábbiak szerint:

Adatok millió Ft-ban

	FORRÁSOK	2006. december 31.	2006. december 31. az átsorolást figyelembe véve	2007. december 31.
8.	Általános igazgatási költségek	8 178	8 178	6 588
	a.) Személyi jellegű ráfordítások	3 174	3 189	2 985
	aa.) bérköltség	2 134	2 134	2 022
	ab.) személyi jellegű egyéb kifizetések	175	284	247
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	19	32
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	12	18
	ac.) bérjárulékok	865	771	716
	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	636	632
	= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	376	444
	b.) Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	5 004	4 989	3 603

Mérlegszerkezet

A Bank tárgyévi mérlegfőösszege 450 milliárd Ft, mely közel kétszerese az előző év végi mérlegfőösszegnek. Éves adatokat vizsgálva a 2007 évi átlagos mérlegfőösszeg 8%-al haladta meg a 2006 évit. Az eszközök döntő többsége forgóeszköz (95 %), melyet zömében állampapírok, rövid lejáratú MNB, banki és ügyfélkövetelések alkotnak, kisebb részben pedig befektetett eszköz és ügyfelekkel szembeni követelés (4%). A kötelezettségek csupán 1 %-a hosszú lejáratú kötelezettség, a többi rövid lejáratú. Ezen belül is a mérlegfőösszeg 50 %-a hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettség, 29 %-a ügyfelektől felvett rövid lejáratú betét.

Az eszközökön és forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközök, források forintban kifejezve

Az eszközökön és forrásokon belül a külföldi pénznemre vonatkozó rész alakulása:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Eszközök		Források	
	2006	2007	2006	2007
Deviza (forintban kifejezve)	61 287	62 311	58 174	233 688
Forint	164 493	390 346	167 606	218 969
Összesen	225 780	452 657	225 780	452 657

Forint eszközök és források

A forint eszköztételek jelentősen növekedtek (164 milliárdról 390 milliárd Ft-ra) 2006 év végéhez viszonyítva. A változást elsősorban a forgatási célú állampapírok állományának nagyon erőteljes (25 milliárdról 197 milliárd Ft-ra történő) növekedése okozta, a forint eszközök fele állampapírban van (ld. még lent). A bankközi forint kihelyezések is számottevően (47 milliárd forinttal) növekedtek.

A forint források növekedését a bankközi forint források bővülése magyarázza, a forint források 30 %-a ügyfelektől, 22 %-a bankközi forrásból származik.

Deviza eszközök és források

A deviza eszközök az előző év végi szinten maradtak. Változatlan az ügyfeleknek nyújtott devizahitelek állománya és a hitelintézetekkel szembeni devizakövetelések állománya is.

A bank deviza forrásai lényegesen növekedtek (58 milliárdról 234 milliárd Ft-ra) elsősorban a bankközi devizaforrások növekedésének köszönhetően.

Egyes kiemelt mérleg tételek

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2006. december 31.	2007. december 31.
Pénzeszközök	19 639	27 843
Hitelek forintban*	61 393	52 280
Hitelek devizában*	19 728	19 467
Bankközi kihelyezés forint*	30 225	77 177
Bankközi kihelyezés deviza*	33 154	28 392
Forgatási célú értékpapírok	24 983	197 172
Befektetési célú értékpapírok	4 452	4 516
Ügyfél betétek forintban*	77 127	64 620
Ügyfél betétek devizában*	43 035	65 947
Bankközi felvételek forintban*	7 619	49 591
Bankközi felvételek devizában*	9 324	155 253

* pénzügyi szolgáltatásból származó tételek

A mérleg szerkezetében bekövetkezett változás alapvetően két mérlegsort, a forgatási célú állampapírokat és a hitelintézetekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségeket érintette. Az értékpapír állomány közel nyolcszorosára, a bankközi kötelezettségek 12-szeresére növekedtek.

A 2007. év végi bankközi felvételek a 2005 év végihez hasonlóan magas (186 Mrd Ft) szinten voltak, melyektől a 2006. év végi állomány jelentősen elmaradt. A bankközi felvételek növekedése vagy csökkenése a mindenkori likviditási helyzetnek és a pénzpiaci szempontoknak megfelelően alakul a Bank diverzifikált likviditási és kamat stratégiájának megfelelően.

2007-ben a Bank hagyományos vállalati hitelezési tevékenysége csökkent (12 %-al). Az ügyfelekkel szembeni követeléseken belül az éven túl lejáratú hitelek aránya (45 %) csökkentést mutat, a rövid lejáratú hitelek az előző évi szinten maradtak.

A befektetési szolgáltatásból származó követelések növekedése az elszámolatlan értékpapír állomány változását tükrözi, ami a napi forgalmak függvényében nagy változásokat okozhat.

Az ágazatok közötti megoszlásra továbbra is jellemző a korábbi tendencia, mely szerint vállalati ügyfeleink elsősorban a feldolgozóipari, a vegyipari és a kereskedelmi ágazatokba tartoznak.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek állománya 8 %-al növekedett. Ügyfeleink továbbra is a rövid lejáratra lekötött betéteket és a folyószámla betéteket részesítik előnyben a hosszú lejáratú betéti lehetőségekkel szemben.

A származékos ügyletek pozitív és negatív értékelési különbözete jelentős ingadozást mutat a mindenkori deviza forward és swap ügyletek összetétele és piaci árfolyamainak függvényében. A határidős kamat megállapodási ügyletek értékelési különbözete - a jelentősen megemelkedett volumen miatt - növekedett a korábbi évekhez viszonyítva. A 2007-ben új termékként bevezetett kamatswap ügyletek értékelési különbözete nem jelentős.

Jövedelmezőség alakulása

A Bank 2007. évi adózott eredménye a 2006. évi 4 634 millió Ft-ról 5 384 millió Ft-ra nőtt. A jövedelmezőség alakulására nagymértékben hatottak a következő tényezők:

- ügyfeleink piaci aktivitásának köszönhetően a Bank Tőkepiaci üzletága 2007 évi rekord bevétele,

- a strukturált finanszírozási üzletág tanácsadói tevékenységének kiemelkedő jövedelmezősége,
- a lakossági üzletág értékesítése és az ennek következtében megvalósuló szervezeti átalakításból származó 20%-os költségmegtakarítás.

A lakossági üzletág kiesése miatt 2007-ben mind a kamatbevételek, mind a kamatráfordítások csökkentek.

Részesedéseinkből származó osztalékbevételek 73 millió forint.

A nettó jutalék bevétel 3 482 millió Ft 2007-ben, ami 11 százalékkal magasabb, mint a 2006. évi jutalék eredmény. A bevételek emelkedésében elsősorban a Tőkepiaci és a Strukturált Finanszírozási üzletág bevételeinek növekedése volt a meghatározó.

A befektetési szolgáltatás bevételein belül (ebbe a kereskedési tevékenység nem értendő bele) jelentős a letétkezelési tevékenységből származó bevétel (1 245 millió Ft), amely emelkedést mutat, illetve a részvény forgalomba-hozatali és bizományosi tevékenység bevétele (1 409 millió Ft), amely szintén emelkedett. A befektetési szolgáltatás bevételeinek erőteljes növekedése mögött azonban a határidős kamat megállapodás bevételei (3 312 millió Ft) húzódnak meg, és jelentős a derivatív ügyletek valós értékelésével összefüggő pozitív átértékelési különbözet nagysága is.

A befektetési szolgáltatás ráfordításai közül a letétkezeléssel kapcsolatos fizetett díjak (237 millió forint) és a különböző fizetett bróker díjak (276 millió forint) mellett legnagyobb emelkedést a határidős kamat megállapodások ráfordításai okozták. Szintén jelentős még a derivatív ügyletek valós értékelésével összefüggő negatív átértékelési különbözet nagysága is.

Az üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek csökkentek, mert 2006 évben itt mutattuk ki a lakossági portfólió eladásból származó bevételeket.

Az általános költségek csökkentek az előző évhez képest. Részletes elemzése a Költségek költségnemenkénti alakulása részénél található.

Az egyéb nem pénzügyi és befektetési szolgáltatási ráfordítások sor továbbszámlázott közvetített szolgáltatásokat tartalmaz, melyek nagy része az igénybe vett anyagi jellegű szolgáltatások körébe tartozik.

Az egyéb ráfordítások 13 %-al az előző évhez képest tovább csökkentek. A korábbi években itt mutattuk ki a lakossági üzletág értékesítésére vonatkozó döntés várható költségeire képzett céltartalékokat.

Néhány kiemelt mutatószám

Megnevezés		2006	2007	változás
Tőkehatékonyság (ROE)	Adózott eredmény / Saját tőke	10,9	12,6	+ 1,8
Eszközjöveldelmezőség (ROA)	Adózott eredmény / Összes eszköz	2,1	1,2	- 0,9
Likviditási gyorsráta	Pénzeszköz + Értékpapír / Rövid lejáratú kötelezettség	33,8	62,3	+ 28,5
Tőkeerősség	Saját tőke / Összes forrás	18,9	9,4	- 9,5
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszköz / Összes eszköz	10,7	3,8	- 6,9
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszköz	176,0	246,9	+ 70,8

3. TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK

A foglalkoztatottakkal kapcsolatos adatok

A munkavállalók létszáma

	2006	2007
Állományi létszám december 31.-n	250	226
Éves átlagos statisztikai állományi létszám	239	234
- ebből: részmunkaidős	5	4

A munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként

A keresetek követték mind az infláció, mind pedig az ágazat jövedelem szintjének az alakulását.

Az adott évben bérköltségként 2 022 millió Ft-ot fizetett ki a Bank, 5 %-al kevesebbet, mint az előző gazdasági évben. A lakossági üzletág értékesítésével összefüggő létszám változása a bérköltségek kismértékű csökkenését eredményezte.

A bérköltség alakulása állománycsoportonként a következő:

Adatok millió Ft-ban

Állománycsoport megnevezése	2006. december 31.	2007. december 31.
Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	2 107	2001
Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	27	21
Összesen	2 134	2022

A bank személyi jellegű egyéb kifizetései

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2006. december 31.	2006. december 31. az átsorolást figyelembe véve	2007. december 31.
Étkezési, munkaruha, költözködési és gépkocsi költségtérítés, hozzájárulás, munkába járás költsége	18	41	31
Egyéb kifizetések (reprezentáció, napidíj, életbiztosítás, stb)	79	79	49
Vissza nem térítendő munkáltatói támogatás	7	7	3
Végkielégítés	2	2	5
Természetbeni juttatás	69	155	159
Összesen	175	284	247

Igazgatóság és felügyelő bizottság tagjainak járó járandóságok, folyósított előlegek és kölcsönök

Az Igazgatótanács és a Felügyelő Bizottság tagjai sem 2006-ban, sem 2007-ben nem részesültek javadalmazásban, részükre előlegfolyósítás nem történt, nevükben nem vállalt a Bank garanciát.

Az érintettek részére folyósított hitelek 2007. december 31-i állománya 9 millió Ft (2006-ban: 26 millió Ft), amely összeget 8.5 % kamaton nyújtotta a Bank.

Társasági adó alapjának meghatározása során módosító tételek

2007. évben a társasági adó alapjának meghatározása során a főkönyvi könyvelésben kimutatott adóalap a társasági adóról szóló törvény értelmében 671 millió Ft-tal csökkent és 292 millió Ft-tal növekedett.

2007. évre a társasági adó kötelezettség 1 005 millió Ft, amely kötelezettséggel szemben előlegként befizetésre került 1.112 millió Ft. Társas vállalkozások különadója címén a banknak a tárgyévben 269 millió Ft adófizetési kötelezettsége keletkezett, melyre 215 millió Ft adóelőleget fizetett be.

A tulajdonos döntése alapján a 2007. évi adózott eredmény teljes összege osztalékként kifizetésre kerül.

Megnevezés	Adatok millió Ft-ban	
	2006. december 31.	2007. december 31.
Adózás előtti eredmény	6 136	6 658
Adóalap növelő tételek	603	292
Véglegesen átadott pénzeszköz	404	124
Jövőbeni kötelezettségre, költségre képzett céltartalék	96	28
Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	57	116
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség	20	12
Bírságok, büntetések	6	4
Adóévben elszámolt értékvesztés (nem pénzügyi)	0	0
Elengedett követelés	5	1
Adóhiány	15	0
Önellenőrzés során megállapított költségek	0	7
Adóalap csökkentő tételek	960	671
Jövőbeni kötelezettségre, költségre képzett céltartalék feloldása	433	79
Adótörvény szerinti értékcsökkenés	73	108
Kapott osztalék	72	73
Visszafizetési kötelezettség nélkül véglegesen kapott pénzeszköz	0	0
Adóévben visszaírt értékvesztés (nem pénzügyi)	3	0
Elengedett követelésre befolyt összeg	1	0
Önellenőrzés során megállapított bevételek	0	0
Alapítványi támogatás	29	6
Iparüzési adó 100 %-a	349	405
Egyéb csökkentő tételek	0	0
Adóalap	5 779	6 279
Társasági adó (16%)	925	1005
Hitelintézeti különadó (8%)	491	0
Szolidaritási adó	86	269
Adófizetési kötelezettség	1 502	1 274
Adózott eredmény	4 634	5 384
Általános tartalékképzés, felhasználás	0	0
Eredménytartalék igénybevétele	0	0
Jóváhagyott osztalék, részesedés	4 634	5 384
Mérleg szerinti eredmény	0	0

Cash Flow kimutatás 2007

	Megnevezés	2006. december 31.	2007. december 31.
1	Kamatbevételek	26 979	25 632
2	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás	3 782	5 381
3	+ Egyéb bevételek	2 142	66
4	+ Befektetési szolgáltatások bevételei	4 416	2 395
5	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	402	453
6	+ Osztalék bevétel	72	73
7	+ Rendkívüli bevétel	0	2 700
8	- Kamatráfordítások	15 605	14 399
9	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 709	1 744
10	- Egyéb ráfordítások	720	692
11	- Befektetési szolgáltatások ráfordítása	-1 412	8 432
12	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	276	462
13	- Általános igazgatási költségek	8 235	6 699
14	- Rendkívüli ráfordítás	429	2 837
15	- Tárgyévi adófizetési kötelezettség	1 502	1 274
16	- Kifizetett osztalék	4 634	5 384
17	Működési pénzáramlás (01 – 16 sorok)	5 095	-5 223
18	+/- Kötelezettség állományváltozása	-174 128	227 116
19	+/- Követelés állományváltozása	-6 629	-41 897
20	+/- Készlet állományváltozása	1	-5
21	+/- Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	254	-172 190
22	+/- Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	8 799	2 636
23	+/- Beruházások állományának változása	-3	3
24	+/- Immateriális javak állományának változása	-53	-60
25	+/- Tárgyi eszközök állományváltozása	-234	7
26	+/- Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 178	-2 169
27	+/- Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	1 448	-13
28	+ Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29	+ Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30	- Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0	0
31	- Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32	Nettó pénzáramlás (17 – 31 sorok)	-164 272	8 205
	ebből:		
	- készpénz állományváltozása	-87	45
	- számlapénz állományváltozása	-164 185	8 160

Egyéb

A mérleg fordulónapján fennálló a Hitelintézeti törvény 79.§ (3) bekezdés szerinti nagykockázatvállalás - a szavatolótőke 10 %-át, (4 797 millió Ft) meghaladó követelések - együttes összege 51 917 millió Ft volt.

A Bank 1993-tól tagja az Országos Betétbiztosítási Alapnak. A tárgyévben 5 millió Ft-ot (2006 évben 6 millió Ft-ot) fizetett be az Alapba.

1997. augusztustól a Bank tagja a Befektető-védelmi Alapnak, a tárgyévi befizetett díj 6 millió Ft (2006-ban 6 millió Ft) volt.

A mérlegben kimutatott kötelezettségek között nincs olyan, amely zálogjoggal vagy hasonló joggal biztosított, terhelt.

A bank kutatással, kísérleti fejlesztéssel nem foglalkozott, így ezen a címen költséget nem számolt el.

A bank közvetlenül nem érintett a környezetvédelemmel összefüggő kérdésekben.

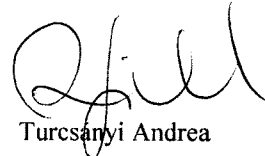
Budapest, 2008. április 28.



dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank Zrt.

1068 Bud.:pest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyezve: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Cg.: 01-10-041684
46.



Turcsányi Andrea
pénzügyi igazgató

Üzleti jelentés

2007

A gazdasági környezet

2007-ben a gazdaság jelentősen lelassult Magyarországon, a 4%-os éves szintű növekedésről 1,3%-ra csökkent a pénzügyi konszolidáció negatív hatása következtében.

A költségvetési hiány csökkenése a piaci várakozáshoz képest sokkal jelentősebb volt, a GDP 9,2%-áról (2006) 5,7%-ra csökkent 2007-ben, 2008-ban várhatóan 4%-os lesz, ami egyúttal segítheti a folyó fizetési mérleg javulását is.

Mivel a szabályozott árak emelkedése a pénzügyi konszolidációs csomag részét képezte és a gazdaságot az élelmiszeripari termékek és az energia áremelkedések is befolyásolták, az infláció elérte átlagosan a 8%-ot.

Az ilyen magas infláció kérdésessé teszi a kitűzött 3%-os inflációs cél elérését még 2009-ben is.

Pénzügyi eredmény

Az ING Bank Zrt. a 2007-es pénzügyi évet 5,4 milliárd forintos adózott eredménnyel zárta. Az adózott eredmény 16 százalékos növekedést mutat 2006-hoz viszonyítva. A javuló eredményesség okai között egyrészt egy erős, 11 százalékos díj és jutalék típusú nettó bevétel növekedés, másrészt egy 20 százalékos működési költség csökkenés áll.

A bank bevételek tavalyi évhez viszonyított növekedése mögött elsősorban a jutaléktípusú bevételek növekedése húzódik meg. A részvénytársasági terület, valamint a Strukturált finanszírozási üzletág 2007-ben rekord bevételt ért el, nagyban elősegítve a bevételek növekedését. A bank kamatkülönbözete nem változott 2007-ben.

A költségek 6,6 milliárd forintos összege markáns költségcsökkenés a tavalyi, 8,2 milliárdos költségszinthez képest. A csökkenés mögött a 2006-ban értékesítésre került lakossági üzletág húzódik meg. A 2007 év elején már kialakult új Vállalati Banki szervezeti struktúra mind abszolút mind relatív számokban is egy jóval hatékonyabb működést biztosít.

A Bank mérlegfőösszege 453 milliárd forint, tárgyidőszakban megduplázódott az előző évi záró állományhoz képest. Meg kell azonban jegyeznünk, hogy a bank átlagos mérlegfőösszege mindössze 7%-os növekedést mutat.

Pénzpiaci üzletág

2007 egy különösen nehéz évnek bizonyult. A piaci árak ingadozása jóval kisebb volt, mint az azt megelőző évben és a bankközi piacon a vételi-eladási árak közti különbség is tovább csökkent. Az ezek következtében kieső bevételt nagyobb pozíciókkal igyekeztünk pótolni. Azonban így sem sikerült az igen ambiciózus tervet elérni. A piaci verseny tovább élesedett, gyakorlatilag 4-5 igazán aktív treasury jegyez folyamatosan kétoldali árakat a piacon. Az ING továbbra is ezek közé tartozik. A magyar állampapírok piacán továbbra is piacvezetők vagyunk, amit az Államadósság Kezelő Központtól ismételten elnyert „Legjobb Elsődleges Forgalmazó” díj is bizonyít. Az FX valamint a rövid távú kamatpiacon továbbra is megkerülhetetlen szereplők vagyunk.

A 2008-ban tovább növeljük a kevésbé kockázatos bevétel részarányát a Sales tevékenység növelésén keresztül. Ez erősen függ a vállalati ügyfelek területén elérni kívánt aktivitástól is. Kereskedési oldalon a cél a piaci részarány megtartása és 2007-és évinél valamivel kisebb tervszám elérése. 2008-ban tervezzük, hogy a meglévő infrastruktúrát az anyavállalat által is használtakra cseréljük. Ez egy szélesebb termékpalettához való hozzáférést is fog jelenteni, ami hosszabb távon potenciálisan a bevételeink növekedését jelenti. Ezen kedvező hatás 2008-ban azonban még nem lesz érezhető.

Részvénypiaci üzletág

Az elmúlt év nagyon sikeres volt a Részvénypiaci üzletág számára. Az 1994-ben alapított üzletág történetében a legmagasabb bevételt érte el. Ez elsősorban az ügyfelek, mindenekelött a nemzetközi intézményi befektetők fokozott aktivitásának volt köszönhető, valamint egy tekintélyes hazai piaci szereplőnek, aki jelentős részvényvisszavásárlást hajtott végre.

A költségeket sikerült a megfelelő szinten tartani, a 30%-os költség/bevétel arány is mutatja, hogy a részvénypiaci üzletág az egyik leghatékonyabb az ING Wholesale Banking budapesti üzletágai között.

A Részvénypiaci üzletág jelentős mértékben járult hozzá a nyereség növekedéséhez. Az év során az ügyfél bázis tovább fejlődött, nagyobb hangsúlyt fektettünk új külföldi befektetők megnyerésére és a kapcsolatok erősítésére a hazai intézményekkel.

Az új, közvetlen piaci értékesítési csatorna (DMA) elindítása biztos alapot adott arra, hogy fejlesszük az elektronikus kereskedést és így újabb ügyfeleket is elérjünk.

Elemzési részlegünk tevékenysége továbbra is ügyfeleink elismerését bírja, amelyet több díj és az elemzők rangsorában elért jó helyezések is tanúsít.

A jelenlegi piaci változások és a globális recesszió viszonyai között még nehéz megjósolni, mit hoz 2008, de a szilárd ügyfél kapcsolatok, a minőségi szolgáltatás, és a várható elsődleges piaci tranzakciók alapján újabb sikeres évre számítunk.

Strukturált Termékek üzletág

A Strukturált Termékek üzletág – a hitelpiaci válság okozta komoly kihívások ellenére - 2007-ben is kiváló évet zárt.

A terület klasszikus tevékenységei (szindikált hitelek, kivásárlási hitelek, strukturált finanszírozás, és az ehhez kapcsolódó pénzügyi tanácsadás) továbbra is fontos szerepet kaptak. Külön kiemelendő a MOL 2,1 milliárd eurós szindikált hitele, amelynek kapcsán az ING társ-főszerzőként járt el. Jelentős tranzakció volt az M6 PPP autópálya projekt III. fázisa is, amely esetében az ING a Gazdasági és Közlekedési Minisztérium pénzügyi tanácsadója volt. A projekt sikerét mi sem bizonyítja legjobban, mint az, hogy elnyerte a Project Finance International (PFI) Magazine által alapított „Az év PPP tranzakciója díjat” az Európa-Közel-Kelet-Afrika (EMEA) régióban. A magas rangú elismerést a projekt többek között azzal érdemelte ki, hogy rekordidőn – a részvételi felhívás megjelenésétől számított kevesebb, mint nyolc hónapon – belül sor került a szerződéskötésre és a pénzügyi zárásra, ami egyedülálló az ilyen komplexitású és nagyságrendű projekteknél.

A klasszikus tevékenységeken túl további hangsúlyt kapott a vállalatfinanszírozási tanácsadás, amely főleg a hazai energetikai szektor számára végzett több tanácsadói feladatban öltött formát, illetve a megbízott és biztosítéki ügynöki tevékenység.

A hitelpiaci válság elhúzódásának ellenére a 2008-as év is ígéretesnek tűnik a Strukturált Termékek üzletág számára, különös tekintettel a strukturált hitelekhez és vállalatfinanszírozási tranzakciókhoz kötődő pénzügyi tanácsadási tevékenységekre

Általános hitelezés

2007-ben az általános hitelportfolió nagyságát az elvárt szinten tudtuk tartani. A hitelportfolió kiváló minősége nem romlott, köszönhetően annak, hogy az ING Bankban továbbra is a konzervatív alapú hitelezési döntések gyakorlata érvényesül.

Cash management és pénzforgalmi szolgáltatások

2007 során további jelentős lépéseket tettünk annak érdekében, hogy fejlesszük a feldolgozási rendszerek hatékonyságát, valamint megfeleljünk a hazai és a nemzetközi elvárásoknak, mint például a Magyar Nemzeti Bank által kiadott új pénzforgalmi rendeletek vagy a FATF-VII. Igyekeztünk ügyfeleinket támogatni abban, hogy minél hatékonyabb legyen a fizetési forgalom feldolgozásuk, mivel ez legtöbb ügyfelünknek fontos szempont és kihívás.

Az ING, mint a SEPA modellt alkalmazó bankok előfutára, döntő szerepet játszott a SEPA tervezési és a megvalósítási fázisaiban, az ING Wholesale Banking részt vett a magyarországi SEPA Csatlakozási Csomag elkészítésében és a SEPA szabványoknak való megfelelés helyi előkészítésében. Az ING nyolcadik alkalommal nyerte el a "Legjobb Cash management szolgáltatást nyújtó bank Közép és Kelet-Európában" díjat (TMI) és első alkalommal részesült a "Legjobb Cash management szolgáltatást nyújtó bank Európában" elismerésben, különös tekintettel a SEPA kezdeményezés terén tanúsított proaktív tevékenységére.

Értékpapír-szolgáltatások és pénzügyi ügyfelek

Az Értékpapír-szolgáltatások és pénzügyi ügyfelek (Letétkezelés) részleg számára 2007 nagy kihívást jelentett az üzleti környezet szempontjából. Az egész évet az élesedő verseny és stagnáló piaci viszonyok jellemezték. Ügyfeleink portfóliójának üzleti értéke év végére elérte a 2,035 milliárd forintot, ami növekedést mutat 2006-hoz képest, azonban a globális tőkepiacon év végén tapasztalható bizonytalanság az ügyfeleink portfólióját is érintette/sújtotta. Jelentős beruházást hajtottunk végre, 2007 decemberében új letétkezelési rendszert vezettünk be a szolgáltatás minőségének fejlesztése érdekében.

Emberi erőforrás és vezetésfejlesztés

A bank év végi összlétszáma 220 fő volt, amely 14%-os csökkenést jelent az előző évi záró adatahoz képest; elsősorban a 2006-os lakossági ügyfélportfólió értékesítésének következményeként. A bank létszáma 2008 során előreláthatóan ismét enyhe növekedést fog mutatni a prognosztizált üzleti növekedés miatt.

Hitel-, piaci és működési kockázatkezelés

A Bank Kockázatkezelési területe - megfelelően a hazai szabályzatoknak és csoportszintű irányelveknek - a második védelmi vonalat jelenti a stabil fizetőképesség és megbízható likviditás fenntartásában. A Kockázatkezelés 2007-ben is sikeresen együttműködött a Termék- és Ügyfélkapcsolati területekkel az üzleti tevékenységek kockázatainak kontrollálásában. A kockázattudatosság, pénzügyi és működési kockázatok feltárása minden termékvonalon esetében elősegítette az optimális kockázat/hozam egyensúly fenntartását. A Bank a 2007-es évet hitelezési veszteség nélkül zárta, illetve a piaci és működési kockázatok szintjét szigorú ellenőrzés alatt tartotta.

2007-ben a Bank tovább tudta növelni tartalékait az esetlegesen bekövetkező jövőbeli nem várt veszteségek fedezésére. A kockázattudatosság és az ellenőrzés színvonalának elismeréseképpen az ING Csoport kelet-közép-európai vezetése jelentős mértékben növelte a helyi hiteldöntési jogosultságokat.

2007. folyamán a Vállalati hitelezés és Strukturált termékek területek hitelportfóliói stabilitást mutattak bizonyos természetes növekedés mellett. A portfóliók minősége jó maradt. 2007 végéig nem történt egyedi hitelvesztégleírás sem a magyar számviteli szabályok, sem az IFRS szerint. Az IBNR standard szerint kalkulált értékvesztés az év folyamán 35%-kal csökkent, és a teljes hitelkitettség 0,1%-a alatt maradt. A nem-pénzügyi kockázati céltartalékok (peres ügyekre és működési kockázatra) és a nem hiteljellegű követelések értékvesztése 50,9 millió Ft-ról 58,3 millió Ft-ra nőttek, de még mindig nem szignifikáns szinten maradtak.

A globális hitelpiacok krízisjelei és a magyar gazdaság lassulása egyelőre csak korlátozott hatást gyakoroltak a helyi portfóliókra. Az ügyfélkör kockázati szempontból szigorúan szelektált. A Bank nem kínál kizárólag eszközfedezet alapú magas tőkeáttételű hiteltermékeket az ügyfél hitel-törlesztési képességének átfogó kockázatelemzése nélkül. Ennek ellenére a portfólióban tapasztalhatók a növekvő hitelkockázat bizonyos jelei. A hitel portfólióban az átlagos nem-teljesítés valószínűség (PD) stabil volt (2007-ben 1,07% míg 2006-ban

1,02%), de a rosszabb kockázati minősítésű kategóriákban enyhén növekedett ez az érték. A befektetési kategóriájú ügyfelek megtartották erős minősítési pozícióikat, míg a spekulatív kategóriák gyengébb régióiban levő kisebb portfóliók minősítése kismértékben romlott.

A hitelezésben a részvényesi cégérték erősítés részeként a fő hangsúly a gazdasági tőke optimalizálásán volt. A jobb hitelkeret- és fedezetstruktúrák révén hatékonyan tudtuk a gazdasági tőkekövetelményt kontrollálni. Ez része volt a Bank Bázeli II szabályozásra való felkészülésének is.

A Bank a hitelkockázati tőkekövetelmény számításban 2008-tól a fejlett belső minősítésen alapuló módszert kívánja alkalmazni (AIRB), míg az operációs kockázat esetében az Alapmutató Módszert (BIA), piaci kockázat esetén a Standard módszert alkalmazza. A Bank felkészült a Bázeli II szerinti követelmények teljesítésére, a helyi és csoportszintű szabályozói jóváhagyások 2008. I. negyedévében várhatók. A Bank nem számít alapvető változásra a tőkekövetelmény szintjében a Bázeli II-es szabályozás miatt. A meglévő számviteli tőke 2008-ra is nagyon magas szintű tőkeellátottságot biztosít.

A Bank aktív szerepe a pénzüpiacokon a piaci kockázatot jelentő pozíciók szigorú kontrollját kívánja. A kamat- és devizapozíciók szoros ellenőrzését (pl. nyitott pozíció korlátok, VaR limitek, stop-loss limitek, termék és lejárat kontroll, kamat érzékenység figyelés, kibocsátói limitek) és a likviditás-figyelést az év folyamán tovább fejlesztettük. A Bank relative alacsony piaci kockázati szintek mellett működik. A kamat- és devizapozíciókon kockázatosított érték tartósan az összítőke 1%-a alatt, illetve a Bank mérleg-főösszegének 0,1%-a alatt maradt. A globális pénzüpiacok likviditási feszültségei 2007. augusztusától hatásosabb likviditás-ellenőrzést igényeltek a Banknál is. A bank likviditási pozíciója igen erős maradt. Mind a Bank, mind az ING Csoport könnyen fér hozzá a pénzüpiaci forrásokhoz. A kereskedési tevékenységek a kis felár nagy volumen üzleti stratégiát követik. Az ügyfél oldali értékesítési tevékenység viszont párhuzamos stratégiákat alkalmaz: egyrészt a kis haszonnal járó egyszerű (plain vanilla) termékek volumenének növelését célozza, másrészt a komplexebb termékek, strukturált derivatív ügyletek növekvő értékesítését. Következésképp, a piaci- és partnerkockázat-kezelési módszerek is állandó fejlesztést igényelnek a következő években.

Az elmúlt években a Bank szervezete és folyamatai megnövekedett működési kockázat-tudatosságot mutattak. A működési kockázatkezelés fenntartotta a működési kockázatok azonosításának, mérésének, figyelésének hatásos rendszerét. A Bank működésének volumene és a minőségi kontrollok fejlődése közvetlen hatással van a Bank működési kockázathoz allokkált gazdasági tőkéjére. A Bank számviteli tőkéje elegendő fedezetet nyújt a nem várt működési kockázati veszteségekre. A felelőségek szétválasztásának és a kontrollok megerősítésének további jeleként a menedzsment úgy döntött, hogy bevonja az Informatikai- és Fizikai/Személyes Biztonság kockázati kontroll funkciókat is az egységes Kockázatkezelési terület alá, az integrált Működési-, Informatikai- és Bankbiztonsági Kockázatkezelés létrehozásával.


A könyvek lezárása és a jelen vezetőségi jelentés készítése között a Bank életében jelentős esemény nem történt.

Budapest, 2008. április 28.



Dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank Zrt.
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Cg.: 01-10-041684
46.



Turcsányi Andrea
pénzügyi igazgató