

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe

Éves beszámoló

2008. december 31.

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő Melléklet

Üzleti Jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
alapítója részére

1.) Elvégeztük az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe ("Társaság") mellékelt 2008. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2008. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 478 017 mFt a mérleg szerinti eredmény 0 mFt-, a 2008. augusztus 8-tól 2008. december 31-ig tartó időszakra vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) Az éves beszámolóban 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 éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) 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 bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

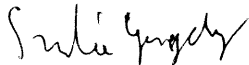
4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló 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 vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és az ügyvezetés számviteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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


Vélemény

6.) A könyvvizsgálat során az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámoló a magyar számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számviteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe 2008. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

Budapest, 2009. május 8.



Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

(aktívák)

A tétel megnevezése	Nyitó 2008. augusztus 08.	Tárgyév adata 2008. december 31.
1. Pénzeszközök	0	73 202
2. Állampapírok	0	177 164
a) forgatási célú	0	176 761
b) befektetési célú	0	0
2./A. Állampapírok értékelési különbözete	0	403
3. Hitelintézzettel szembeni követelések	0	78 065
a) látra szóló	0	4 234
b) egyéb követelés pénzügyi szolgáltatásból	0	73 368
ba) éven belüli lejáratú	0	73 368
Ebből: - kapesolt vállalkozással szemben	0	55 208
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- MNB-vel szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	109
bb) éven túli lejáratú	0	0
Ebből: - kapesolt 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	463
Ebből: - kapesolt vállalkozással szemben	0	9
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
- elszámolóházzal szemben	0	450
3./A. Hitelintézzetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	0	0
4. Ügyfelekkel szembeni követelések	0	118 645
a) pénzügyi szolgáltatásból	0	113 251
aa) éven belüli lejáratú	0	62 622
Ebből: - kapesolt vállalkozással szemben	0	1 598
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ab) éven túli lejáratú	0	50 629
Ebből: - kapesolt vállalkozással szemben	0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
b) befektetési szolgáltatásból	0	5 394
Ebből: - kapesolt vállalkozással szemben	0	4 364
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	0
ba) tőzsdei 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	0	5 374
bd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni követelés	0	0
be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés	0	20
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: - kapesolt 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: - kapesolt 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 - kapesolt 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

(aktívák)

A tétel megnevezése	Nyitó 2008. augusztus 08.	Tárgyév adata 2008. december 31.
7. Részvények, részesedések befektetési célra	0	74
a) részvények, részesedések befektetési célra	0	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	0	0
a) részvények, részesedések befektetési célra	0	0
Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése	0	0
Ebből - hitelintézetekben lévő részesedés	0	0
9. Immateriális javak	0	219
a) immateriális javak	0	219
b) immateriális javak értékhelyesbítése	0	0
10. Tárgyi eszközök	0	522
a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	305
aa) ingatlanok	0	209
ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	96
ac) beruházások	0	0
ad) beruházásra adott előlegek	0	0
b) nem közvetlenül pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	0	217
ba) ingatlanok	0	0
bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0	217
bc) beruházások	0	0
bd) beruházásra adott előlegek	0	0
c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése	0	0
11. Saját részvények	0	0
12. Egyéb eszközök	0	645
a) készletek	0	4
b) egyéb követelések	0	641
Ebből - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	0	569
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés	0	0
12./A. Egyéb követelések értékelési különbözete	0	0
12./B. Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	0	19 093
13. Aktív időbeli elhatárolások	0	10 388
a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	10 344
b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	44
c) halasztott ráfordítások	0	0
Eszközök összesen	0	478 017
Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK	0	416 185
(1.) + 2. a) + 3. a) + 3. ba) + 3. c) + 4. aa) + 4. b) + 5. aa) + 5. ba) + 6. a) + 6. ba) + 11 + 12. es 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B kapcsolódó tetelei)		
- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	0	51 444
(2. b) + 3. bb) + 4. ab) + 5. ab) + 5. bb) + 6. bb) + 7. + 8. + 9. + 10. es 2/A, 3/A, 4/A, 5/A, 6/A, 12/A, 12/B kapcsolódó tetelei)		

Budapest, 2009. május 8.

Dr. Salgó István
vezérigazgató

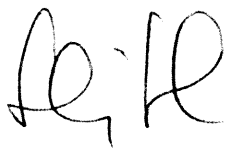
ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
1068 Budapest, Dózsa György ut 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547
3.

Rethy Gyula
penzügyi igazgató

A tétel megnevezése	(passzívák)	Nyitó 2008. augusztus 08.	Tárgyév adata 2008. december 31.
1. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		0	283 891
a) látraszóló		0	7 757
b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség		0	275 420
ba) éven belüli lejáratú		0	269 791
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	236 393
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
- MNB-vel szemben		0	25 000
- elszámolóházzal szemben		0	0
bb) éven túli lejáratú		0	5 629
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	5 481
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
- MNB-vel szemben		0	0
- elszámolóházzal szemben		0	0
c) befektetési szolgáltatásból		0	714
Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben		0	509
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
- elszámolóházzal szemben		0	205
1./A. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete		0	0
2. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek		0	117 943
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		0	113 561
ba) látraszóló		0	68 051
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	7 672
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
bb) éven belüli lejáratú		0	45 510
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	6 295
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
bc) éven túli lejáratú		0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
c) befektetési szolgáltatásból		0	4 382
Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben		0	4 353
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
ca) tőzsdei 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		0	4 382
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: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
ab) éven túli lejáratú		0	0
Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
bb) éven túli lejáratú		0	0
Ebből: - kapcsolt 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: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
cb) éven túli lejáratú		0	0
Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0

A tétel megnevezése	(passzívák)	Nyitó 2008. augusztus 08.	Tárgyév adata 2008. december 31.
4. Egyéb kötelezettségek		0	11 671
a) éven belüli lejáratú		0	11 617
Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben		0	7 540
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
- szervezetzeti formában működő hitelintézetnél tagok más vagyoni hozzájárulása		0	0
b) éven túli lejáratú		0	54
Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben		0	54
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
4/A. Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete		0	10 689
5. Passzív időbeli elhatárolások		0	8 307
a) bevételek passzív időbeli elhatárolása		0	415
b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása		0	7 888
c) halasztott bevételek		0	4
6. Céltartalékok		0	1 871
a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		0	2
b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre		0	40
c) általános kockázati céltartalék		0	1 209
d) egyéb céltartalék		0	620
7. Hátrasorolt kötelezettségek		0	0
a) alárendelt kölcsöntőke		0	0
Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
b) szervezetzeti formában működő hitelintézetnél a tagok más vagyoni hozzájárulása		0	0
c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		0	0
Ebből - kapcsolt vállalkozással szemben		0	0
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		0	0
8. Jegyzett tőke		0	2
Ebből - visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		0	0
9. Jegyzett, de még be nem fizetett tőke (-)		0	0
10. Tőketartalék		0	43 643
a) A részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)		0	0
b) egyéb		0	43 643
11. Általános tartalék		0	0
12. Eredménytartalék (+ -)		0	0
13. Lékötött tartalék		0	0
14. Értékelési tartalék		0	0
a) Érték helyesbítés értékelési tartaléka		0	0
b) Valós értékelés értékelési tartaléka		0	0
15. Mérleg szerinti eredmény (+ -)		0	0
Források összesen		0	478 017
Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK		0	407 822
(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		0	5 683
(1. bb) + 2. ac) + 2. bc) + 3. ab) + 3. bb) + 3. cb) + 4. b) + 7)			
- SAJÁT TŐKE		0	43 645
(8 - 9 + 10 + 11 +/- 12 + 13 + 14 +/- 15)			
Függő kötelezettségek		0	162 044
Jövőbeni kötelezettségek		0	822 938
Függő követelés		0	12
Határidős követelés		0	952 412

Budapest, 2009. május 8.



Dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547
3.

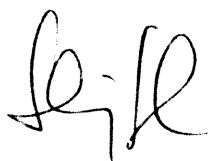


Réthy Gyula
pénzügyi igazgató

A tétel megnevezése		Nyitó 2008. augusztus 08.	Tárgyév adata 2008. augusztus 8. -2008. december 31.
1	Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	0	10 045
a	Rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	0	5 078
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	0	4 967
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	1 041
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
2	Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	0	5 727
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	3 454
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	0	4 318
3	Bevételek értékpapírból	0	0
a	Bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
b	Bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
c	Bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)	0	0
4	Kapott (járó) jutalék- és díjbevételek	0	1 857
a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	1 311
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	161
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	0	546
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	70
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
5	Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	0	716
a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	543
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	9
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b	Befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	0	173
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	2
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
6	Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+(6.c)-6.d]	0	2 917
a	Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	0	0
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
b	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	0	4 417
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
c	Befektetési szolgáltatások bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	0	12 930
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	814
	- 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)	0	5 596
	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	0	470
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése	0	0
	- értékelési különbözet	0	0
7	Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	0	139
a	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	0	121
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	67
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
b	Egyéb bevételek	0	18
	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	0	0
	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól	0	0
	- készletek értékvesztésének visszairása	0	0

A tétel megnevezése	Nyitó	Tárgyév adata
	2008. augusztus 08.	2008. augusztus 8. -2008. december 31.
8 Általános igazgatási költségek	0	1 593
a Személyi jellegű ráfordítások	0	611
aa) bérköltség	0	412
ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	0	59
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	7
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	5
ac) bérjárulékok	0	140
Ebből: - társadalombiztosítási költségek	0	128
= nyugdíjjal kapcsolatos költségek	0	103
b Egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	0	982
9 Értékesítési leírás	0	40
10 Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	0	624
a Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	0	75
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	69
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
b Egyéb ráfordítások	0	549
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	3
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
- készletek értékvesztése	0	0
11 Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	131
a Értékvesztés követelések után	0	119
b Kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	12
12 Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	1
a Értékvesztés visszairása követelések után	0	1
b Kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	0	0
/A Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	0	0
13 Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
14 Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsoló- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	0	0
15 Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	0	6 128
Ebből: - PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [1-2+3+4-5+-6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	0	6 082
Ebből: - NEM PÉNZÜGYI ÉS BEFEKTETÉSI SZOLGÁLTATÁS EREDMÉNYE [7.a)-10.a)]	0	46
16 Rendkívüli bevételek	0	0
17 Rendkívüli ráfordítások	0	77
18 Rendkívüli eredmény (16-17)	0	-77
19 Adózás előtti eredmény (+-15+-18)	0	6 051
20 Adófizetési kötelezettség	0	1 217
21 Adózott eredmény (+-19-20)	0	4 834
22 Általános tartalékképzés, felhasználás (+-)	0	0
23 Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre	0	0
24 Jövahagyott osztalék és részesedés	0	4 834
Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	0	4 834
- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak	0	0
25 Mérleg szerinti eredmény (+-21-/+22+23-24)	0	0

Budapest, 2009. május 8.


Dr. Salgó István
vezérigazgató

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe
1068 Budapest, Dózsa György út 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Céghíroság
Cg.: 01-17-000547

3


Rethy Gyula
penzügyi igazgató

Kiegészítő Melléklet

2008. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

TARTALOMJEGYZÉK	2
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2008. DECEMBER 31	4
1. ÁLTALÁNOS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK	4
<i>A Fióktelep számítástechnikai környezete</i>	4
Atlas rendszer	4
EXACT rendszer.....	5
A Fióktelep integrált főkönyvi kivonatát készítő rendszer.....	5
<i>A Fióktelep számviteli politikája</i>	5
A beszámolás rendje	5
Értékelés szabályai.....	6
Kereskedési célú értékpapírok	6
Értékesíthető értékpapírok.....	6
Származékos ügyletek	6
Értékpapírok	7
Pénzügyi instrumentumok (forward, swap, FRA)	7
Kamatswap ügyletek	7
Lejáratig tartott értékpapírok	7
Egyéb értékelési szabályok.....	7
Könyvviteli szolgáltatás.....	9
A Fióktelep éves jelentésének könyvvizsgálata	9
2. SPECIÁLIS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉS	10
<i>Tárgyi eszközök és immateriális javak</i>	10
A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása	10
A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott értékcsökkenésének alakulása.....	11
A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása.....	12
<i>Tárgyevi céltartalék képzés és felhasználás</i>	12
<i>Tárgyevi 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
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>Hátrасorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke</i>	16
<i>Központtal, más fiókteleppel és egyéb kapcsoló vállalkozással kapcsolatos tételek bemutatása</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
Dotációs tőke (Jegyzett tőke).....	19
Tőketartalék	19
Eredménytartalék	19
Általános tartalék	19
<i>Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek</i>	19
<i>Mérlegen kívüli tételek</i>	20
Függő kötelezettségek	20
Jövőbeni kötelezettségek	20
Függő követelések	20
Jövőbeni követelések	20
Egyéb mérlegen kívüli tételek	21
Idegen tulajdonú értékpapír állomány összesen.....	21
Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök részletezése	22
Függővé tett kamatok	22
A még le nem zárt határidős ügyletek szerződés szerinti összege, lejáratonkénti megbontása és eredményre való várható hatása.....	22
Származékos ügyletek valós értékelése	23
<i>Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai</i>	24

<i>Költségek költségnemenkénti alakulása</i>	25
<i>Rendkívüli bevételek és ráfordítások</i>	25
<i>Mérlegszerkezet</i>	26
Az eszközökön és forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközök, források forintban kifejezve.....	26
Forint eszközök és források	26
Deviza eszközök és források	26
<i>Egyes kiemelt mérlegtételek</i>	26
<i>Jövedelmezőség alakulása</i>	27
<i>Kamatbevételek bontása földrajzi területenként</i>	28
<i>Néhány kiemelt mutatószám</i>	28
3. TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK	29
<i>A foglalkoztatottakkal kapcsolatos adatok</i>	29
A munkavállalók létszáma	29
A munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként.....	29
A Fióktelep személyi jellegű egyéb kifizetései	29
Igazgatóság, felügyelő bizottság tagjainak és a vezető tisztségviselőknek járó járandóságok, folyósított előlegek és költsönök	29
<i>Társasági adó alapjának meghatározása során módosító tételek</i>	30
<i>Cash Flow kimutatás 2008</i>	31
<i>Egyéb</i>	32

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET 2008. DECEMBER 31.

I. ÁLTALÁNOS JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK

Az amszterdami központú ING Bank N.V. 1991-ben alapította meg Magyarországon az ING Bank Rt-ét. A Bank volt Magyarországon az elsőként bejegyzett kizárólagos külföldi tulajdonban lévő pénzügyi és teljes körű kereskedelmi (vállalati) és korlátozott mértékű lakossági banki tevékenységet folytató. A működési forma megnevezése miatt - a törvénymódosításnak megfelelően - a Bank neve Rt-ről Zrt-re változott, amelyet 2006. május 02-án jegyzett be a Cégbíróság.

Az ING Bank N.V. 2008. augusztus 08-án magyarországi fióktelepet alapított ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe néven (továbbiakban „Fióktelep”), amelyet a magyarországi Cégbíróság 2008. szeptember 05-én jegyzett be.

A Bank jegyzett tőkéje 2008. szeptember 30-án 18 589 millió Ft volt, az alapítói vagyon teljes egészében külföldi részesedésként állt, melyet 185 886 darab, egyenként 100 000 Ft, azaz százezer forint névértékű névre szóló részvény testesített meg. Az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. 361 millió Ft, az ING Duna Szolgáltató Kft. 563 millió Ft jegyzett tőkével rendelkezett 2008. szeptember 30-án. Mindhárom Társaság kizárólagos tulajdonosa a holland ING Bank N.V. volt (székhelye: Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam).

A fent leírt tulajdonviszonyok – ING Bank N.V. a közvetlen és egyedüli tulajdonosa a Társaságoknak – tették lehetővé, hogy az ING Bank Zrt., az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. és az ING Duna Szolgáltató Kft. beolvadjon az ING Bank N.V.-be. Az átalakulás a Holland Polgári Törvénykönyv és az Európai Parlament és a Tanács a tőkeegyesítő társaságok határon átnyúló egyesüléséről szóló 2005/56/EK irányelvnek rendelkezései, valamint az ezt implementáló magyar jogszabály (2007. évi CXL. törvény) alapján történt. A 2008. augusztus 8-án kelt egyesülési szerződésben az ING Bank N.V., mint átvevő társaság, valamint az ING Bank Zrt., az ING RÜK Regionális Ügyviteli Központ Kft. és az ING Duna Szolgáltató Kft., mint beolvadó társaságok határoztak az egyesülésről. A szerződésben továbbá megállapodtak az átalakulás napjában, amely 2008. szeptember 30. volt, így a beolvadó társaságok utolsó üzleti éve 2008. szeptember 30-ig tartott. A Holland Kereskedelmi Kamara 2008. október 2-án hagyta jóvá az egyesülést.

A beolvadt társaságok eszközeit és kötelezettségeit az ING Bank N.V. vagyoni hozzájárulás címén adta át a Fióktelepnek, 2 millió forint értékben dotációs tőkeként, illetve ezen felül egyéb vagyoni hozzájárulásként. A dotációs tőkét a Fióktelep jegyzett tőke soron, míg az ezen felül egyéb vagyoni hozzájárulást tőketartalék soron mutatja ki a könyveiben, oly módon, hogy tőketartaléknak a rendelkezésre bocsátott eszközöknek a kötelezettségekkel csökkentett értékét tekinti. A Fióktelep alapítója az ING Bank N.V. (székhelye Bijlmerplein 888, 1102 MG, Amszterdam, cégbejegyzés helye és száma: Amszterdami Kereskedelmi és Iparkamara Kereskedelmi Nyilvántartása, no. 33031431).

Az ING Bank N. V. továbbra is céljának tekinti, hogy fióktelepén keresztül integrált pénzügyi szolgáltatóként a magyar 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. Célkitűzéseit megfelelő jövedelmezőségi elvárások mellett kívánja megvalósítani, nagyban támaszkodva az ING Csoport egyéb magyarországi szereplőire. Ez a törekvés tökéletesen illeszkedik az ING Group stratégiájához, hiszen 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 Fióktelep számítástechnikai környezete

Atlas rendszer

A Fióktelep 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 kivonat az alapja a számvitelről szóló törvény előírásainak megfelelő magyar főkönyvi kivonatnak. 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 adataival.

EXACT rendszer

Az általános pénzügyi tevékenységhez kapcsolódó könyvelési tételeket (vevők, szállítók, költségek, tárgyi eszközök, adók stb.) a Fióktelep az Exact Globe 2003 Enterprise rendszerben tartja nyilván.

A Fióktelep integrált főkönyvi kivonatát készítő rendszer

A teljes főkönyv, valamint az erre épülő mérleg és eredménykimutatás az egyes könyvelési rendszerek összevonásával előállított, részleges belső konszolidáció során készül, a két rendszer egymás közötti elszámolásainak összevezetésével. A Fióktelep által követett módszerből 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 záráskor korrigálandó tételeket rögzítő naplók és a magyar főkönyvi kivonathoz készített részletező mellékletek. Ezek dokumentumok egységes egészet alkotnak, mint az éves beszámolót alátámasztó kimutatások.

A Fióktelep számviteli politikája

A Fióktelep a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben és a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000 (XII. 24.) Kormányrendeletben rögzített módszerek, értékelési eljárások alapján a számviteli politikájában összegzi a könyvvezetéshez és beszámolási rendszerhez kapcsolódó általános és speciális számviteli összefüggéseket és szabályokat, melyek a könyvvezetés évközi munkáját és a beszámoló részek összeállítását a Fióktelep egyéni igényeinek és sajátos működési formájának egyidejű érvényesítése mellett fegyelmezett keretek közé utalja. A Számviteli politika évente felülvizsgálatra és aktualizálásra kerül.

A Számviteli politika tartalmazza:

- A beszámolás rendjét
- Eszközök és források értékelési szabályzatát
- Eszközök és források leltárkészítési és leltározási szabályzatát
- Költségszámítási szabályzatát
- Határidős, opciós és swap ügyletek elszámolására, nyilvántartására, a fedezeti ügyletek meghatározására és elkülönített kezelésére vonatkozó szabályzatát
- Pénz-és értékkezelési szabályzatát
- A szigorú számadás alá vont bizonylatok, nyomtatványok kezeléséről, nyilvántartásuk és elszámoltatásuk rendjéről és azok ellenőrzéséről szóló szabályzatát
- A fióktelep és anyavállalat közötti elszámolások szabályzatát

A beszámolás rendje

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

A Fióktelep 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 Fióktelep a hitelintézetekre vonatkozó szabályozás értelmében kettős könyvvitelt vezet és az eredménymegállapítás a forgalmi költség eljárás módszerével történik. A Fióktelep a Kormányrendelet 1. számú melléklete alapján készíti a mérlegét, a 2. számú melléklete alapján az eredménykimutatását (Eredménykimutatás 1. Független tagolás) és a 3. számú melléklete alapján a cash-flow kimutatását (A cash-flow előírt tagolása „A” változat).

2008. december 31-ére vonatkozóan a mérlegkészítés napja 2009. január 5-e volt.

A Fióktelep belső számviteli rendje oly módon kialakított, hogy annak alapján év közben is kielégíti a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és az MNB információs igényeit. A Fióktelep 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 eredményzámláit lezárja, azok egyenlegét megállapítja, főkönyvi kivonatot, valamint a 0. Nyilvántartási számlaosztályban nyilvántartott mérlegen kívüli tételeiről összesítést készít.

A negyedéves zárlat során a követelések a Számviteli törvény előírásaival összhangban a leltárak alapján egyedileg minősítésre kerülnek és amennyiben az értékvesztés indokoltá válik, úgy az Eszközök és források értékelési szabályzata Sajátos értékelési előírások c. fejezetében meghatározott mértékig elszámolásra kerül.

Értékelés szabályai

A Fióktelep a valós értékelés szabályait alkalmazza azon pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekre a Számviteli törvény és a Kormányrendelet lehetőséget biztosít. A valós értékelés alá nem vont eszközök és kötelezettségek esetében a Társaság a bekerülési értéken való értékelést használja.

Valós értékelés

A Fióktelep a valós értékelést a Számviteli törvény 59/A-F. § és a 250/2000. Kormányrendelet 9/A-F §-ban meghatározott szabályok szerint végzi, amelynek részletes előírásai az aktualizált számviteli politikában kerülnek bemutatásra. A főbb elemeket az alábbiakban foglaljuk össze:

A Fióktelep az alábbi pénzügyi instrumentumokat vonja a valós értékelés szabályai alá:

- Értékpapírok (kereskedési célú és értékesíthető értékpapírok)
- Származékos ügyletek

Kereskedési célú értékpapírok

A kereskedési célú kamatozó értékpapírok értékelése csoportos nyilvántartás alapján, átlagos beszerzési értéken történik, amelyeket az Atlas rendszer a piaci árak alapján naponta átértékel. Az átértékelési 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 Fióktelep 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 mutatja ki.

Értékesíthető értékpapírok

Az értékesíthető értékpapírok értékelése csoportos nyilvántartás alapján, átlagos beszerzési értéken történik a kereskedési célú értékpapírokhoz hasonlóan.

A Fióktelep vezetőségének döntése értelmében az értékesíthető pénzügyi eszközök valós értéken kerülnek átértékelésre.

Az értékesíthető értékpapíroknál az értékelési különbözet a bekerülési (beszerzési) értéket meghaladó valós értéket mutatja, csak pozitív jellegű lehet, nem része az eszköz könyv szerinti értékének. Az értékelési különbözetet az értékelési tartalékkal szemben számolja el a Fióktelep. 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.

Származékos ügyletek

A Fióktelep az alábbi származékos ügyletek esetében alkalmazza a valós értékelést:

- forward ügylet
- swap ügylet
- határidős kamatmegállapodás (FRA)
- kamatcsere swap (IRS)

A származékos leszállítós 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 a Fióktelep valós értékre értékel a befektetési szolgáltatási bevételekkel vagy ráfordításokkal szemben. Ez esetben a kötési árfolyam és az átértékelési különbözet együtt képezi a bekerülési értéket, amely megegyezik az eszköz valós értékével.

A származékos ügyletek pozitív értékelési különbözetét követelésként, negatív értékelési különbözetét kötelezettséggként, ügyletenként (szerződésenként) külön-külön számolja el a Társaság, valamint ezeket önálló tételként mutatja be.

Az értékeléskor elszámolt értékelési különbözetet nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között számolja el a Fióktelep.

A Fióktelep 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 vezeti ki a könyvekből.

A Fióktelep fedezeti célú származékos ügyleteket nem köt, a könyveinkben fedezeti céllal kötött származékos ügyletek nem szerepelnek.

Alkalmazott eljárások részletes ismertetése

Értékpapírok

Az értékpapírokat a Fióktelep egy független vezető európai bróker társaság, a CEDEF által naponta nyilvánosságra hozott piaci hozamok alapján értékeli. A hozamokat a helyi IT által fejlesztett alkalmazás segítségével konvertáljuk árákká. A hozam-ár konvertálás a Bloomberg algoritmusát használja, biztosítva ezzel a kötvényügyletekre használt Front Office rendszer és az ATLAS közötti konzisztenciát.

Azon értékpapírok esetében, ahol a mérlegfordulónap előtt érvényes eladási szerződéssel rendelkezett a Fióktelep, eltértünk a CEDEF által alkalmazott árfolyamtól és a szerződésben rögzített piaci árat használtuk az értékelés alapjául. Véleményünk szerint a december végi piaci környezetben ez a módszer megbízhatóbb képet tükröz az értékpapír valós értékéről, mint az egyéb adatok alapján becsült CEDEF árfolyam.

Pénzügyi instrumentumok (forward, swap, FRA)

A fenti pénzügyi instrumentumok – hasonlóan a kötvényekhez – az ATLAS rendszerben kerülnek kiértékelésre. A rendszer nem számol nettó jelenértéket, ezért egy, az ING közép-európai régióra kifejlesztett alkalmazás végzi a nettó jelenérték számítását. A számítás alapja az, hogy az ATLAS adja a felhalmozott kamatok értékét, míg a kiegészítő alkalmazás számolja ki az addicionális kiigazítást (MtM add-on), amivel az érték nettó jelenértékét adja. A nettó jelenérték számításához az ING Summit rendszerének hozamgörbéit használjuk. A Summit a GMDB-től (Global Market Database) kapja a hozamgörbe adatokat. A par hozamgörbéből zero kupon hozamgörbét készít mind a Summit, mind a regionális alkalmazás számára, ami a nettó jelenérték számítás alapját képezi. Ebből kerülnek kiszámításra a diszkonttényezők és a nettó jelenérték.

Kamatswap ügyletek

A kamatlábcseré ügyletek a Summit rendszerben kerülnek rögzítésre. Mivel ennek a terméknek a feldolgozása Amszterdamban történik, ezért a piaci értékek is az amszterdami BEST adattárházból származnak. Az értékelés a Summit-ban felállított par hozamgörbéből számított zero kupon hozamgörbével történik.

Bekerülési értéken történő értékelés – egyéb értékelési szabályok

Azon eszközök és kötelezettségek esetében, ahol a Fióktelep nem a valós értékelés szabályait használja, a bekerülési értéken történő értékelést alkalmazza.

Lejáratig tartott értékpapírok

A lejáratig tartott pénzügyi eszközök értékelésekor a valós értékelés nem alkalmazható, a bekerülési értéken történő értékelés szabályait alkalmazza a Fióktelep. Ha az eszköz könyv szerinti értéke tartósan és jelentősen meghaladja a piaci értéket, akkor a Társaság az adott eszközre értékvesztést számol el. Amennyiben a már korábban elszámolt értékvesztések miatt a könyv szerinti érték alacsonyabb, mint az eredeti bekerülési érték és az alacsonyabb értékelés okai már nem állnak fenn, akkor az értékvesztést vissza kell írni. A visszairás mértéke nem lehet több, mint a korábban elszámolt értékvesztés összege.

A Fióktelep azt a különbözetet tekinti tartósnak, amely egy évig fennáll. A jelentős mérték arányát 15 %-ban határozta meg a Társaság.

Egyéb értékelési szabályok

A készletek értékelése a FIFO módszer alkalmazásával történik. A készletekre értékvesztést kell elszámolni, vagy selejtezni kell, ha azok megrongálódtak, feleslegessé váltak.

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 bizonytalanná vált. Ha az adós minősítése javult, akkor a korábban elszámolt értékvesztés visszaírható. A követelések értékelése (minősítés, leírás) tekintetében a Sajátos értékelési előírások – Hitelezési tevékenységgel kapcsolatos prudenciális szabályokban foglaltak, illetve az abban meghatározott egyéni döntési jogkörök az irányadóak.

A Fióktelep 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 Fióktelep a kamatot függővé, illetve akkor szintén, ha az alapkövetelés problémamentes vagy külön figyelendő minősítéstől eltérő minősítést kapott.

A tőzsdén, illetve tőzsdén kívül kötött határidős ügyletek (forint és deviza, illetve különböző devizák cseréje, határidős kamatmegállapodások) és a swap ügyletek tárgyát képező pénzügyi instrumentumok mérlegén 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 Fióktelep döntése értelmében a devizaeszközök, valamint devizakötelezettségek naponta az MNB hivatalos devizaárfolyamán kerülnek átértékelésre.

A Fióktelep 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 maradványérték az üzembe helyezés időpontjában rendelkezésre álló információk és a hasznos élettartam függvényében egyedileg kerül meghatározásra. A Társaság az értékcsökkenést havonta egyszer, hónapzárás előtt számolja el mind az analitikus, mind a szintetikus nyilvántartásokban. A Fióktelep az amortizáció számítását az aktiválás napján kezdi és eladáskor 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.

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 értékelní. A visszairás összege nem lehet több, mint a terven felüli értékcsökkenésként, értékvesztésként elszámolt összeg.

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

	2008. szeptember 30.	2008 december 31.
Egyéb vagyoni értékű jogok	17	17
Szoftverek használati joga	33	33
Számítógépek (PC-k)	33	33
Egyéb számítástechnikai berendezések	33	33
Szerverek	25	25
Egyéb műszaki berendezések	20	20
Egyéb berendezések, felszerelések	14,5	14,5
Gépjárművek	33	33
Idegen ingatlanon végzett beruházások	0	6-17

A Fióktelepnek 2008. december 31-ére vonatkozóan összevont (konszolidált) beszámoló készítési kötelezettsége nincs.

A tulajdonos ING Bank N. V. Amsterdam az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Számviteli Sztenderdek szerint készített konszolidált beszámolójába valamennyi 50%-nál nagyobb tulajdoni részesedését, így a Fióktelepet is teljes egészében bevonja. A 2008. évi 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. A 2008-ra vonatkozó éves jelentése megtekinthető az www.ing.com honlapon.

Könyvviteli szolgáltatás

A 2008-as év folyamán végzett könyvviteli feladatok irányításáért, vezetéséért felelő személy:

Steiner Gyöngyi 1028 Budapest, Noémi utca 21. regisztrációs száma: 167986

A Fióktelep éves jelentésének könyvvizsgálata

A Számviteli törvény szerint a Fióktelep vállalkozásnak minősül, ezért köteles éves beszámolóját könyvvizsgálóval ellenőriztetni.

A Fióktelep éves jelentésének könyvvizsgálatát az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (cégjegyzékszám: 01-09-267553) végzi.

Könyvvizsgáló:

- Szabó Gergely Cím: 1202 Budapest, Mézes utca 35.
Anyja neve: Kis Zsuzsanna

Jelen üzleti évre vonatkozó beszámoló könyvvizsgálati díja 6 millió Ft, amely tartalmazza az általános forgalmi adót. A Fióktelep a tárgyévi üzleti évben a könyvvizsgáló cég által végzett egyéb szolgáltatásokra 7 millió Ft-ot számolt el.

Az éves jelentés aláírói:

- Dr. Salgó István ING Bank N.V Magyarországi Fióktelepe
vezérigazgató
1023 Budapest, Apostol u.8.
- Réthy Gyula ING Bank N.V Magyarországi Fióktelepe
pénzügyi igazgató
1028 Budapest, Harmatesepp u. 11.

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 Fióktelep 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 Fióktelep létrejöttét eredményező átalakulás könyv szerinti értéken történt. Az átalakuláskor a beolvadó társaságok (az ING Bank Zrt., az ING Duna Kft. és az ING RÜK Kft.) tárgyi eszközei és immateriális javai a beolvadó társaságoknál kimutatott záró nettó értékén kerültek a Fióktelep könyveibe, a jogelődök nettó könyv szerinti értéke lett a Fióktelep eszközeinek bruttó bekerülési értéke.

A tárgyi eszközök és immateriális javak bruttó értékének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30	Vétel	Eladás	Aktiválás	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2008. december 31.
Immateriális javak	0	204	32	0	0	0	236
Egyéb vagyoni értékű jog*	0	0	0	0	0	0	0
Szoftverek használati joga	0	204	32	0	0	0	236
Tárgyi eszközök	0	536	26	0	-13	-4	545
<i>Pénzügyi tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>315</i>	<i>8</i>	<i>0</i>	<i>-4</i>	<i>0</i>	<i>319</i>
Idegen ingatlanon végzett beruházások	0	216	0	0	0	0	216
Számítástechnikai berendezések	0	40	3	0	0	0	43
Egyéb berendezések, felszerelések	0	59	1	0	0	0	60
Beruházás	0	0	4	0	-4	0	0
<i>Pénzügyi tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>221</i>	<i>18</i>	<i>0</i>	<i>-9</i>	<i>-4</i>	<i>226</i>
Gépjárművek	0	211	9	0	0	-4	216
Képzőművészeti alkotás	0	10	0	0	0	0	10
Beruházás	0	0	9	0	-9	0	0
Összesen	0	740	58	0	-13	-4	781

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

A tárgyi eszközök és immateriális javak halmozott értékcsökkenésének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30	Tervezett écs	Eladás	Aktiválás	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2008. december 31.
Immateriális javak	0	0	17	0	0	0	17
Egyéb vagyoni értékű jog*	0	0	0	0	0	0	0
Szoftverek használati joga	0	0	17	0	0	0	17
Tárgyi eszközök	0	0	23	0	0	0	23
<i>Pénzüntézetit tev. közvetlenül szolgáltató tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>14</i>
Idegen ingatlanon végzett beruházások	0	0	7	0	0	0	7
Számítástechnikai berendezések	0	0	3	0	0	0	3
Egyéb berendezések, felszerelések	0	0	4	0	0	0	4
Beruházás	0	0	0	0	0	0	0
<i>Pénzüntézetit tev. közvetetten szolgáltató tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>9</i>
Gépjárművek	0	0	9	0	0	0	9
Képzőművészeti alkotás	0	0	0	0	0	0	0
Beruházás	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	0	40	0	0	0	40

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

A tárgyi eszközök és immateriális javak nettó értékének alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30	Növekedés	Csökkenés	Aktiválás	Egyéb változás (átsorolás, selejtezés)	2008. december 31.
Immateriális javak	0	204	15	0	0	0	219
Egyéb vagyoni értékű jog*	0	0	0	0	0	0	0
Szoftverek használati joga	0	204	15	0	0	0	219
Tárgyi eszközök	0	536	3	0	-13	-4	522
<i>Pénzüntézetű tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>315</i>	<i>-6</i>	<i>0</i>	<i>-4</i>	<i>0</i>	<i>305</i>
Idegen ingatlanon végzett beruházások	0	216	-7	0	0	0	209
Számítástechnikai berendezések	0	40	0	0	0	0	40
Egyéb berendezések, felszerelések	0	59	-3	0	0	0	56
Beruházás	0	0	4	0	-4	0	0
<i>Pénzüntézetű tev. közvetlenül szolgáló tárgyi eszközök</i>	<i>0</i>	<i>221</i>	<i>9</i>	<i>0</i>	<i>-9</i>	<i>-4</i>	<i>217</i>
Gépjárművek	0	211	0	0	0	-4	207
Képzőművészeti alkotás	0	10	0	0	0	0	10
Beruházás	0	0	9	0	-9	0	0
Összesen	0	740	18	0	-13	-4	741

* értéke nem éri el az 1 millió forintot

2008. december 31-ig 32 millió Forint értékben aktiváltunk szoftverhasználati jogokat. Év végén az immateriális javak között nem aktivált beszerzés nem volt.

Új számítástechnikai eszközöket (szervereket) 3 millió Ft, egyéb műszaki berendezéseket 1 millió Forint értékben vásároltunk.

Az év során két személygépkocsi vásárlására került sor 9 millió Ft értékben, valamint terven felüli leírásként egy személygépkocsit vezettünk ki a könyveinkből 4 millió Ft értékben.

Tárgyévi céltartalék képzés és felhasználás

A beolvadó Társaságok könyveiben 28 millió Ft függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék szerepelt egy peres ügyel kapcsolatban, amelyre a Fióktelep tárgyidőszakban további 5 millió Ft céltartalékot képzett. Az Adóhatóság által végzett vizsgálat miatt 7 millió Ft értékben képzett céltartalékot a Társaság 2008. év végén. A Fióktelep könyveiben 2008. december 31-én összesen 40 millió Ft szerepel függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalékként.

A Fióktelep a jövőbeni költségei fedezetére tárgyévben 220 millió Ft céltartalékot képzett, 2008. december 31-én összesen 620 millió Ft egyéb céltartalékot mutatunk ki (a beolvadó Társaságok könyveiben 2008. szeptember 30-án a következő tételekre képzett céltartalékok szerepeltek: 392 millió Ft az irodaépület jövőbeni bérleti díjára, valamint 8 millió Ft a kártyaüzletág költségére). Az egyéb céltartalékként képzett 220 millió Ft a következő tételekből áll: 51 millió Ft-ot átszervezésekhez kapcsolódó létszámcsökkentés miatt, 156 millió Ft-ot az irodaépület jövőbeni bérleti díjára, valamint átalakítási költségére, 13 millió Ft-ot a kártyaüzletág rendkívüli költségére képzett a Fióktelep.

A Bank 2001. évtől általános kockázati céltartalékot nem képzett. További általános kockázati céltartalék képzésére illetve felhasználására a Fiókteleppé alakulást követően sem került sor.

2008. december 31-én összesen 1 871 millió Ft céltartalék szerepel a Fióktelep könyveiben.

A tárgyidőszakban a céltartalék képzés és felszabadítás a következőképpen alakult:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	Növekedés (képzés)	Csökkenés		2008. december 31.
				felszabadítás	felhasználás	
Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	0	2	0	0	0	2
Függő és jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék	0	28	12	0	0	40
Általános kockázati céltartalék	0	1 209	0	0	0	1 209
Egyéb céltartalék	0	400	220	0	0	620
Összesen	0	1 639	232	0	0	1 871

Tárgyévi értékvesztés és értékvesztés visszairása

A tárgyidőszakban az értékvesztés elszámolás és visszairása a következőképpen alakult:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	Növekedés (képzés)	Csökkenés		2008. december 31.
				felszabadítás	felhasználás	
Ügyfelekkel szembeni követelésekre elszámolt értékvesztés	0	0	118	0	0	118
Befektetési szolgáltatási tevékenységre elszámolt értékvesztés	0	231	1	0	0	232
Egyéb követelésekre elszámolt értékvesztés	0	1	0	1	0	0
Részesedés értékvesztése	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	232	119	1	0	350

A Fióktelep 118 millió Ft értékvesztést képzett egy ügyféllel kapcsolatos követelésével szemben.

A saját tulajdonú értékpapírok és részesedések*A saját tulajdonú forgatási célú állampapírok állománya*

Kereskedési célú portfólió

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
C2009/B	456	456	-1	455
C2009/C	15 776	15 518	-11	15 507
C2009/D	5 106	5 035	-20	5 015
C2009/E	57	57	0	57
C2009/F	13 893	13 544	13	13 557
C2010/B	5 961	5 613	-20	5 593
C2010/C	27 435	25 969	196	26 165
C2010/D	962	906	-7	899
C2011/A	1 712	1 650	-31	1 619
C2011/B	289	265	1	266
C2011/C	6 035	5 432	133	5 565
C2012/B	2 837	2 640	8	2 648
C2012/C	4 892	4 228	-2	4 226
C2013/D	803	733	1	734
C2014/C	5	4	0	4
C2015/A	169	161	1	162
C2016/C	2 440	1 996	58	2 054
C2017/A	1	1	0	1
C2017/B	7	7	-1	6
C2019/A	12 259	10 797	28	10 825
C2020/A	815	773	48	821
C2023/A	503	442	9	451
Összesen	102 414	96 227	403	96 630

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Elhatárolt kamat	Piaci érték
D090107	6	6	0	6
D090121	355	352	1	353
D090128	468	463	2	465
D090204	604	588	10	598
D090225	31	30	0	30
D090311	541	527	3	530
D090318	2 235	2 183	5	2 188
D090408	657	641	1	642
D090603	11 259	10 750	47	10 797
D090923	502	468	0	468
D091118	1	1	0	1
MNB090107	25 003	24 896	55	24 951
MNB090114	35 000	34 864	0	34 864
Összesen	76 662	75 769	124	75 893

Lejáratig tartott portfólió

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír neve	Névérték	Könyv szerinti érték	Értékelési különbözet	Piaci érték
EUROBOND	4 585	4 765	0	4 765
Összesen	4 585	4 765	0	4 765

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
	Tőzsdén forgalmazott	OTC	
Államkötvények	96 227	4 765	0
Diszkont kincstárjegyek	16 009	0	0
MNB kötvény	0	59 760	0
Összesen	112 236	64 525	0

A Fióktelep külföldi értékpapírokkal nem rendelkezik.

A Fióktelep 2008. december 31-én a Magyar állam által kibocsátott 17 317 000 EUR névértékű lejáratig tartott kötvényt mutatott ki könyveiben, amelynek a könyv szerinti értéke 4 765 millió Ft. Az eredetileg befektetési célú értékpapírt a papír 2009. február 16-i lejáratára miatt átsoroltuk a forgatási célú értékpapírok közé.

A saját tulajdonú befektetési célú részesedések állománya

Adatok millió Ft-ban

Részesedés neve	Névérték	Bekerülési értéke	Piaci értéke
GIRO Zrt.	20	20	20
Hitelgarancia Alapítvány	23	23	23
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	10	10	10
Budapesti Értéktőzsde Zrt.	13	21	21
Magyar SEPA Egyesület *	0	0	0
Befektetési célú részvények *	0	0	0
Összesen	66	74	74

* értékük nem éri el az 1 millió Forintot

A mérleg egyes eszköztételeinek, valamint egyes forrástételeinek esedékesség szerinti bontása

A Fióktelep meghatározott időre szóló pénzügyi szolgáltatásból eredő követelései 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	111 468	24 522	24 989	25 640	186 619
Hitelintézetekkel szemben	66 727	6 641	0	0	73 368
Ügyfelekkel szemben	44 741	17 881	24 989	25 640	113 251
Kötelezettségek	308 272	7 029	5 629	0	320 930
Hitelintézetekkel szemben	264 185	5 606	5 629	0	275 420
Ügyfelekkel szemben	44 087	1 423	0	0	45 510

Hátrasorolt kötelezettségek, ezen belül az alárendelt kölcsöntőke

Hátrasorolt kötelezettség a Társaság fióktelep formájában történő működése miatt nem értelmezhető.

Központtal, más fiókteleppel és egyéb kapcsolt vállalkozással kapcsolatos tételek bemutatása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Alapító	Más fióktelep	Egyéb kapcsolt vállalkozás	Összesen
Hitelintézzettel szembeni éven belüli követelés	44 759	0	10 449	55 208
Hitelintézzettel szembeni befektetési szolgáltatásból származó követelés	1	3	5	9
Ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követelés	0	0	1 598	1 598
Ügyfelekkel szembeni befektetési szolgáltatásból származó követelés	0	0	4 364	4 364
Egyéb éven belüli követelés	498	11	60	569
Hitelintézzettel szembeni éven belüli kötelezettség	222 755	4 738	8 900	236 393
Hitelintézzettel szembeni éven túli kötelezettség	5 481	0	0	5 481
Hitelintézzettel szembeni befektetési szolgáltatásból származó kötelezettség	0	509	0	509
Ügyfelekkel szembeni látra szóló kötelezettség	0	0	7 672	7 672
Ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettség	0	0	6 295	6 295
Befektetési szolgáltatásból származó éven belüli kötelezettsége	0	0	4 353	4 353
Egyéb éven belüli kötelezettség	7 423	0	117	7 540
Egyéb éven túli kötelezettség	0	0	54	54
Egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	795	175	71	1 041
Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2 985	72	397	3 454
Kapott jutalék egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	34	3	124	161
Kapott jutalék befektetési szolgáltatás bevételeiből	14	11	45	70
Fizetett jutalék egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	4	0	5	9
Fizetett jutalék befektetési szolgáltatás ráfordításaiból	0	1	1	2
Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétele	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordítása	0	0	0	0
Befektetési szolgáltatásból származó bevétel	248	250	316	814
Befektetési szolgáltatásból származó ráfordítás	274	0	196	470
Egyéb bevétel nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból	38	3	26	67
Egyéb bevételek	0	0	0	0
Egyéb ráfordítás nem pénzügyi és befektetési szolgáltatásból	24	11	34	69
Egyéb ráfordítások	0	0	3	3
Jóváhagyott osztalék	4 834	0	0	4 834

Aktív és passzív időbeli elhatárolások

A mérlegfordulónapi aktív időbeli elhatárolások összege 2008. december 31-én 10 388 millió Ft (2008. szeptember 30-án a beolvadás időpontjában 7 835 millió Ft), a passzív időbeli elhatárolás összege 2008. december 31-én 8 307 millió Ft (2008. szeptember 30-án a beolvadás időpontjában 7 364 millió Ft), melynek részletezése a következő:

Aktív időbeli elhatárolások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	7 802	10 344
Jegybankkal és pénzüintézetekkel szembeni kamatkövetelések	0	1 008	1 256
Ügyfelekkel szembeni kamatkövetelések	0	582	882
Értékpapírok után járó kamat	0	2 918	3 906
Kamatswap ügyletek utáni kamatkövetelések	0	2 728	4 017
Egyéb bevételek aktív időbeli elhatárolása	0	566	283
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	0	33	44
Előre fizetett költségek	0	33	44
Aktív időbeli elhatárolások összesen	0	7 835	10 388

Passzív időbeli elhatárolások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	415
Garanciadíjak passzív időbeli elhatárolása	0	0	63
Egyéb bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	0	352
Költségek és ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	0	7 360	7 888
Pénzüintézetekkel szembeni kamattartozások	0	1 913	1 940
Ügyfelekkel szembeni kamattartozások	0	453	388
Értékpapírok beszerzéséhez kapcsolódó árfolyamveszteség	0	146	173
Kamatswap ügyletek miatti kamattartozás	0	3 605	4 598
Elhatárolás egyéb kötelezettségekre	0	1 243	789
Halasztott bevételek	0	4	4
Halasztott bevételek passzív időbeli elhatárolása	0	4	4
Passzív időbeli elhatárolások összesen	0	7 364	8 307

Saját tőke évközi alakulása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Változás 2008. IV. név		2008. december 31.
		Növekedés	Csökkenés	
Jegyzett tőke/Dotációs tőke	0	2	0	2
Tőketartalék	0	43 643	0	43 643
Általános tartalék	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	0	0
Értékelési tartalék	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	0	0	0	0
Saját vagyon alakulása	0	43 645	0	43 645

Dotációs tőke (Jegyzett tőke)

A Fióktelep dotációs tőkéjének összege 2008. december 31-én kétfélmillió Ft. A dotációs tőke két részből áll: 1 millió Ft a Tulajdonos befizetéséből származik, valamint az Alapító döntése alapján 1 millió Ft a beolvadt Társaságok tőketartalékából került átvezetésre a dotációs tőkébe.

Tőketartalék

A tőketartalék összege az átalakulás időpontjában megváltozott, hiszen a beolvadt társaságok jegyzett tőkéje, általános tartaléka, eredménytartaléka, valamint mérleg szerinti eredménye a Fióktelep tőketartalékába lettek átvezetve egyéb vagyoni hozzájárulás címen, amelyet az alábbi táblázat tartalmaz:

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Allokálás 2008. szeptember 30.
Jegyzett tőke	19 513
Tőketartalék	2 711
Általános tartalék	1 620
Eredménytartalék	19 852
Mérleg szerinti eredmény	-52
Átvezetés dotációs tőkébe	-1
Fióktelep tőketartaléka	43 643

Eredménytartalék

Az eredménytartalék összege nulla, a beolvadást követően a beolvadt Társaságok eredménytartaléka átsorolásra került a tőketartalékba.

Általános tartalék

Az 1996. évi CXII. törvény 3/A (2) bekezdése alapján a Fióktelep általános tartalék képzésére nem kötelezett, így általános tartalék nem szerepel a könyvekben.

Befektetési szolgáltatásból származó kötelezettségek

Az alábbi táblázat tartalmazza a befektetési szolgáltatásból származó, ügyfeleket megillető pénzeszközök összegét oly módon, hogy az ügyfél pénzforgalmi számláját a Fióktelep, vagy más hitelintézet vezeti.

Adatok millió Ft-ban

Számlavezető megnevezése	2008. december 31.
Fióktelep	240
Más hitelintézet	4 651
Összesen	4 891

Mérlegen kívüli tételek*Függő kötelezettségek*

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Kibocsátott garancia	0	24 237	23 594
Ki nem használt hitelkeret	0	156 494	138 218
Garancia ígervények	0	199	199
Peres ügyek miatti kötelezettség	0	28	33
Függő kötelezettségek összesen	0	180 958	162 044

Jövőbeni kötelezettségek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Spot ügyletek	0	155 750	82 418
Forward ügyletek	0	964 790	667 889
Értékpapír vételi kötelezettség	0	123 190	34 865
Megbízásos ügyletek	0	196 338	7 705
Határidős kamatláb ügyletek	0	2 656	5 429
Kamatswap ügyletek	0	22 228	21 632
Határidős betétkihelyezés	0	61	3 000
Jövőbeni kötelezettségek összesen	0	1 465 013	822 938

Függő követelések

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Peresített követelések	0	12	12
Függő követelések összesen	0	12	12

Jövőbeni követelések

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Spot ügyletek	0	155 881	82 588
Forward ügyletek	0	959 440	661 685
Értékpapír eladási kötelezettség	0	64 001	52 418
Megbízásos ügyletek	0	196 344	7 705
Határidős kamatláb ügyletek	0	3 227	5 487
Kamatswap ügyletek	0	22 064	22 393
Határidős betételhelyezések	0	49 049	120 136
Jövőbeni követelések összesen	0	1 450 006	952 412

Egyéb mérlegen kívüli tételek

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep	Allokálás	2008. december 31.
	2008. augusztus 08.	2008. szeptember 30.	
Idegen tulajdonban lévő papírok	0	1 339 009	1 232 032
Kapott garancia	0	9 263	9 464
Kapott biztosítékok	0	69 189	100 713
Határidős kamatláb szerződés vétel nominál értéke	0	1 118 830	718 791
Határidős kamatláb szerződés eladás nominál értéke	0	877 700	720 000
Kamatswap ügyletek nominál értéke	0	115 000	110 000

Idegen tulajdonú értékpapír állomány összesen

Adatok millió Ft-ban

Értékpapír típus	Névérték összesen	Tárolási hely szerint			Demateria- lizált	Nyomdai előállítású
		Elszámoló- házban	Idegen helyen	Saját értéktárban		
Letétkezelt értékpapír	423 496	419 749	192	3 555	354 211	69 285
Bizományosi értékpapír	808 536	808 531	0	5	808 367	169
2008. december 31-én összesen	1 232 032	1 228 280	192	3 560	1 162 578	69 454
2008. szeptember 30-án összesen	1 339 009	1 331 752	198	7 059	1 280 655	58 354

Letétkezelt 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	232 521	232 521	0	0	187 073	45 448
Diszkont kincstárjegyek	2 206	2 206	0	0	2 206	0
Magyar Államkötvények	68 706	68 706	0	0	68 318	388
Részvények	119 094	115 347	192	3 555	95 645	23 449
Vállalati kötvények	969	969	0	0	969	0
2008. december 31-én összesen	423 496	419 749	192	3 555	354 211	69 285

Bizományosi ügyletekből származó 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	71 208	71 208	0	0	71 208	0
Diszkont kincstárjegyek	17 396	17 396	0	0	17 396	0
Magyar Államkötvények	713 763	713 763	0	0	713 763	0
Részvények	4 569	4 564	0	5	4 400	169
Vállalati kötvények	1 600	1 600	0	0	1 600	0
2008. december 31-én összesen	808 536	808 531	0	5	808 367	169

Biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök részletezése

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

Adatok millió Ft-ban

Biztosíték megnevezése	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Pénzfedezet	0	121	104
Központi költségvetés garanciái	0	0	0
Értékpapír fedezet	0	146	150
Követelés-engedményezés	0	930	984
Jelzálogok	0	3 707	24 083
Egyéb fedezetek (vállalati garancia)	0	64 285	75 392
Összesen	0	69 189	100 713

Függővé tett kamatok

Kamat függővé tétel 2008. december 31-én nem volt.

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

Spot ügyletek

A Fióktelep a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván az azonnali deviza adás-vételi ügyleteket, melynek összege 2008. december 31-én MNB árfolyamon 82 418 millió Ft volt (ügyletek szerződés szerinti értéke 82 659 millió Ft).

Forward ügyletek

A Fióktelep a határidős ügyleteket azok lejáratáig a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván. 2008. év végén a határidős devizaforward és devizacsere ügyletek év végi értéke MNB árfolyamon 667 889 millió Ft volt (szerződés szerinti értéke 662 966 millió Ft). Az ügyletek eredményét a valós értékelés szabályai szerint számoltuk el.

A forward ügyletek lejáratonkénti bontása az alábbi:

Adatok millió Ft-ban

Lejáratidő	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
Összesen	556 649	98 101	13 139	0	667 889

Határidős kamatláb ügyletek jövőbeni kötelezettsége

Szintén a nullás számlaosztályban tartjuk nyilván a határidős kamatláb eladás megállapodásokból származó kötelezettségeket, amelynek értéke 2008. december 31-én 5 429 millió Ft.

Adatok millió Ft-ban

Lejáratidő	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
Összesen	2 435	2 680	314	0	5 429

Kamatswap ügyletek

A kamatswap ügyletek miatt 2008. év végén 21 632 millió Ft határidős kötelezettséget tartunk nyilván mérleg alatt.

Adatok millió Ft-ban

Lejárat idő	3 hónapon belül esedékes	3 hónapon túl 1 éven belül esedékes	1 éven túl esedékes	5 éven túl esedékes	Összesen
Összesen	0	1 957	16 086	3 589	21 632

Határidős értékpapír ügyletek

A Fióktelep a 0. nyilvántartási számlaosztályban tartja nyilván szerződés szerinti értéken a határidős értékpapír ügyleteket is. A határidős értékpapír vétel szerződés szerinti összege 2008. december 31-én 34 865 millió Ft volt. Ezek az ügyletek a mérlegkészítés időpontjáig lezárultak.

Származékos ügyletek valós értékelése

2008. december 31-én a valós értéken történő értékelés miatt a származékos ügyletekkel kapcsolatban az alábbi átértékeléseket vettük figyelembe és 2008. december 31-éig az eredményben elszámolt átértékelési különbözet az alábbiak szerint történt:

Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.	Átértékelés hatása az eredményre
Deviza swap ügyletek	0	9 149	7 243	-1 906
Forward ügyletek	0	7 009	9 170	2 161
Határidős kamatláb megállapodások	0	1 884	1 971	87
Kamatswap ügyletek	0	674	709	35
Összesen	0	18 716	19 093	377

Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.	Átértékelés hatása az eredményre
Deviza swap ügyletek	0	3 688	4 431	743
Forward ügyletek	0	6 433	3 530	-2 903
Határidős kamatláb megállapodások	0	1 600	2 067	467
Kamatswap ügyletek	0	550	661	111
Összesen	0	12 271	10 689	-1 582

A származékos ügyletek valós értékelésének összevont eredményt növelő hatása 1 959 millió Forint volt 2008. december 31-én.

A Fióktelep könyveiben a mérlegzáráskor valódi penziós ügyletek nem szerepeltek.

Befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.
Befektetési szolgáltatás bevétele	13 476
Letéti üzletág jutalék bevétele	308
Bizományosi tevékenység bevétele	238
Értékpapír kereskedési tevékenység bevétele	0
Kereskedési célú értékpapírok valós érték bevétele	765
Határidős devizaügyletek bevétele	6 733
Kamatswap ügyletek bevétele	2 598
Határidős kamatmegállapodás bevétele	2 834
Befektetési szolgáltatás ráfordítása	5 769
Letéti üzletági jutalék ráfordítása	63
Bizományosi tevékenység ráfordítása	110
Értékpapír kereskedési tevékenység ráfordítása	364
Kereskedési célú papírok valós érték ráfordítása	140
Határidős devizaügyletek ráfordítása	0
Kamatswap ügyletek ráfordítása	2 628
Határidős kamatmegállapodás ráfordítása	2 464

Költségek költségnemenkénti alakulása

A Fióktelep alapítása 2008. augusztus 8-án történt, jelen beszámoló üzleti éve az átalakulástól 2008. december 31-ig tart. Az eredménykimutatás tételeinek elemzése érdekében a 2007. éves adataihoz is hasonlítunk. Ilyen esetekben a 2008 éves adatként esetenként a Bank Zrt. 2008. I-III. negyedéves és a Fióktelep 2008 éves adatait összevontan kezeljük. Az átalakulásban érintett másik két Társaság eredménye a Bank eredményéhez képest nem számottevő, az összehasonlítást nem befolyásolja.

Az összköltség a 2007 éves szinten alakult, a 3%-os növekedés elsősorban a személyi jellegű ráfordítások 4%-os és az anyagjellegű ráfordítások 2%-os növekedéséből adódik. A költségstruktúrában a személyi jellegű ráfordítások aránya 37 %, az anyagjellegű ráfordításoké 60 %, míg az értékcsökkenési leírás aránya 3%.

A személyi jellegű ráfordítások emelkedését a bérköltség és a hozzá kapcsolódó bérjárulékok növekedése adja. A bérköltség növekedését nagyrészt a béremelések magyarázzák. Az emelkedéshez hozzájárult még az átalakulással összefüggő többletmunka (túlóra) növekedése is. A dolgozói létszám nem változott.

Az anyagjellegű ráfordítások 2 %-kal emelkedtek, amelyet főként az igénybe vett egyéb szolgáltatások tesznek ki.

Az értékcsökkenési leírás 2007-hez képest másfélszeresére (49%-kal) emelkedett, mivel a Fióktelep átvette a Bank és a másik két Társaság tárgyi eszközeit. Az értékcsökkenés aránya az összköltségben nem szignifikáns, ezért nem járult hozzá jelentős mértékben a költségek növekedéséhez.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.
Bérköltség	412
Személyi jellegű kifizetések	59
Bérjárulékok	140
Személyi jellegű ráfordítások összesen	611
Anyagköltség	32
Igénybe vett anyagjellegű szolgáltatások	204
Igénybevett egyéb szolgáltatás	742
Egyéb költségek	4
Anyag jellegű ráfordítások	982
Értékcsökkenési leírás	40
Költségek összesen	1 633

Rendkívüli bevételek és ráfordítások

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.
Rendkívüli bevételek	0
Rendkívüli ráfordítások	77
Véglegesen átadott pénzeszköz	73
Adományok	4

Mérlegszerkezet

A Fióktelep tárgyidőszaki mérlegfőösszege 478 milliárd Ft, amely 22 %-os csökkenést jelent 2008. szeptember 30-ához, a három beolvadó Társaság összevont mérlegfőösszegéhez viszonyítva. Az eszközök döntő többsége forgóeszköz (87 %), melyet zömében állampapírok, ügyfélkövetelések valamint pénzeszközök alkotnak. Az ügyfelekkel szembeni követelések aránya az összes eszközhöz viszonyítva 25%.

A kötelezettségek csupán 1 %-a hosszú lejáratú kötelezettség, a többi rövid lejáratú. Ezen belül is a mérlegfőösszeg 59 %-a a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség, 25 %-a ügyfelektől felvett rövid lejáratú betét.

Az eszközökön és forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló eszközök, források forintban kifejezve, valamint a forint eszközök és források bemutatása

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Allokálás	Eszközök 2008. december 31.	Allokálás	Források 2008. december 31.
	Eszközök 2008. szeptember 30.		Források 2008. szeptember 30.	
Deviza (forintban kifejezve)	170 664	120 115	406 890	156 838
Forint	439 764	357 902	203 538	321 179
Összesen	610 428	478 017	610 428	478 017

Forint eszközök és források

A forint eszköztételek 19%-kal csökkentek (440 milliárdról 358 milliárd Ft-ra) 2008. szeptember 30-ához viszonyítva. Az állampapírok állománya (271 milliárdról 177 milliárd Ft-ra) tovább csökkent, a forint eszközök közel 50%-a állampapírban van.

A forint források 57%-kal emelkedtek (204 milliárdról 321 milliárd Ft-ra), mely források 21 %-a ügyfelektől származik.

Deviza eszközök és források

A deviza eszközök (171 milliárdról 120 milliárd Ft-ra) csökkentek. Az ügyfeleknek nyújtott devizahitelek állománya 65 %-kal emelkedett.

A bank deviza forrásai lényegesen csökkentek (407 milliárdról 157 milliárd Ft-ra), elsősorban a bankközi devizaforrások és az ügyfélbetétek csökkenése miatt.

Egyes kiemelt mérlegtételek

Az alábbi táblázat középső oszlopa az ING Bank Zrt. 2008. szeptember 30-ára vonatkozó adatait tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Pénzeszközök	85 962	73 202
Hitelek forintban*	43 859	42 247
Hitelek devizában*	42 939	71 004
Bankközi kihelyezés forint*	10 858	28 129
Bankközi kihelyezés deviza*	117 837	45 239
Forgatási célú értékpapírok	270 881	177 164
Ügyfél betétek forintban*	56 608	66 438
Ügyfél betétek devizában*	98 018	47 123
Bankközi felvételek forintban*	39 446	168 808
Bankközi felvételek devizában*	297 537	106 612

* pénzügyi szolgáltatásból származó tételek

A mérleg elemzését a kiemelt mérlegtételek alapján készítettük el és az ING Bank Zrt. 2008. szeptember 30-i adatait hasonlítottuk össze a Fióktelep év végi adataival. A mérleg szerkezetében bekövetkezett változás alapvetően öt mérlegsört érintett: eszköz oldalon az állampapírok, a hitelintézettel és az ügyfelekkel szembeni követelések, forrás oldalon a hitelintézetekkel, ügyfelekkel szembeni rövid lejáratú kötelezettségek változtak meg jelentősen. Az értékpapírok 35%-kal, a hitelintézettel szembeni követelések 43%-kal csökkentek, míg az ügyfelekkel szembeni követelések 30%-kal növekedtek. A hitelintézettel szembeni kötelezettségek 18%-os, az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek 27%-os csökkenést mutatnak az összehasonlított időszakhoz képest.

2008-ban a Bank hagyományos vállalati hitelezési tevékenysége számottevően, 30%-kal emelkedett, amelyet az éven túli lejáratú követelések állományának növekedése magyaráz. A rövid lejáratú hitelek az előző évi szinten maradtak.

Az ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó kötelezettségek állománya 27%-kal csökkent, ami a devizában lévő ügyfélbetétek csökkenésével magyarázható. A forint betétek állománya emelkedett. Ügyfeleink továbbra is a rövid lejáratra lekötött betéteket és a folyószámla betéteket részesítik előnyben a hosszú lejáratú betéti lehetőségekkel szemben.

A befektetési szolgáltatásból származó követelések és kötelezettségek állománya és annak változása az elszámolatlan értékpapír állomány változását tükrözi, ami a napi forgalmak függvényében nagy változásokat okozhat.

Az ágazatok közötti megoszlásra a korábban jellemző tendencia mellett - mely szerint vállalati ügyfeleink elsősorban a feldolgozóipari, a vegyipari és a kereskedelmi ágazatokba tartoztak - ügyfélkörünkben egyre jelentősebb az energetikai szektor részaránya.

A származékos ügyletek pozitív és negatív értékelési különbözete jelentős ingadozást mutat a mindenkori deviza forward és swap ügyletek összetétele és piaci árfolyamainak függvényében. 2008. év végén a határidős kamat megállapodási ügyletek értékelési különbözete csökkent a korábbi évekhez viszonyítva. A kamatswap ügyletek értékelési különbözete növekedett, de részaránya nem jelentős.

Jövedelmezőség alakulása

A bevételek és ráfordítások összehasonlítását a költségek alakulásának vizsgálatához hasonlóan végeztük el.

A Fióktelep 2008. december 31-i adózott eredménye (a Bank 2008. szeptember 30. és a Fióktelep december 31-i eredményének összege) az előző évihez (2007. december 31.) képest 38%-kal növekedett. A jövedelmezőség alakulására a következő tényezők hatottak:

A 2008. évben az értékpapírok hozamában bekövetkezett növekedés és a megnövekedett hitelezési tevékenység miatt a kamatbevételek jelentősen megemelkedtek, mind az értékpapírok után járó, mind az egyéb kamatbevételek vonatkozásában. Az év folyamán a hosszú lejáratú hitelek piacán tapasztalható likviditási prémium növekedést a bank érvényesíteni tudta az ügyfelei felé, amely az egyéb kamatbevételek növekedésében mutatkozik meg. A fizetett kamatok növekedése elsősorban a bankközi hitelfelvétel volumenében bekövetkezett növekedéssel függ össze.

Részesedéseinkből származó osztalékbevételek 2008 évben 73 millió forint, az előző évi bevételekkel egyezően.

A nettó jutalék bevétel 2008. december 31-ig 3 698 millió Ft (2008. szeptember 30-ig 2 557 millió Ft, 2008. negyedik negyedévben: 1 141 millió Ft), 6 százalékkal haladta meg a 2007. évi jutalék eredményt (3 482 millió Ft).

A befektetési szolgáltatás bevételein belül (ebbe a kereskedési tevékenység nem értendő bele) jelentős a letétkezelési tevékenységből származó bevétel (1 146 millió Ft), amely közel azonos 2007 év jutalékbevételeivel, illetve a bizományosi tevékenység bevétele (893 millió Ft), amely az előző évi bevétel kétharmad része. A befektetési szolgáltatás bevételeinek erőteljes növekedése mögött azonban a határidős kamat megállapodásokról és kamatswap ügyletekről származó bevételek húzódnak meg, és jelentős a származékos ügyletek valós értékelésével összefüggő pozitív átértékelési különbözet nagysága is.

A befektetési szolgáltatás ráfordításai közül a letétkezeléssel kapcsolatos fizetett díjak (255 millió forint) mellett legnagyobb emelkedést a határidős kamat megállapodásokról és kamatswap ügyletekről származó ráfordítások okozták. Szintén jelentős még a származékos ügyletek valós értékelésével összefüggő negatív átértékelési különbözetek nagysága is. A Fióktelep elsődleges forgalmazói státuszából eredő kötelezettségek miatt az időszak értékpapír kereskedelmi eredményében a 2008. évben az állampapír piacon tapasztalható negatív tendenciák tükröződnek vissza.

Az üzleti tevékenységből származó egyéb bevételek növekedtek, mert itt mutattuk ki a korábbi években az átszervezésekre megkötött és fel nem használt egyéb céltartalék felszabadításából származó bevételeket.

Az általános költségek kismértékben növekedtek az előző évhez képest. Részletes elemzése a Költségek költség-nemenkénti alakulása résznél található.

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

Az egyéb ráfordítások növekedése az adófizetés növekedésével függ össze.

Kamatbevételek bontása földrajzi területenként

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Belföldi	Európa Unión belüli	Egyéb	Összesen
Értékpapír után kapott kamatok	5 078	0	0	5 078
Egyéb kapott kamatok	3 703	1 240	24	4 967
Összesen	8 781	1 240	24	10 045

Néhány kiemelt mutatószám

Megnevezés		2008. december 31.
Tőkehatékonyság (ROE)	Adózott eredmény / Saját tőke	11,1
Eszközjövödelmezőség (ROA)	Adózott eredmény / Összes eszköz	1,0
Likviditási gyorsráta	Pénzeszköz + Értékpapír / Rövid lejáratú kötelezettség	62,2
Tőkeerősség	Saját tőke / Összes forrás	9,1
Befektetett eszközök aránya	Befektetett eszköz / Összes eszköz	10,8
Befektetett eszközök fedezete	Saját tőke / Befektetett eszköz	84,8

A táblázatban bemutatott tőkehatékonyság és eszközjövödelmezőség az adott időszak (2008. IV. negyedév) adataival számítottak, míg az évesített mutatószámok a tőkehatékonyság esetében 44,3%, az eszközjövödelmezőség esetében 4%.

3. TÁJÉKOZTATÓ JELLEGŰ KIEGÉSZÍTÉSEK

A foglalkoztatottakkal kapcsolatos adatok

A munkavállalók létszáma

	Fióktelep 2008. augusztus 08.	Allokálás 2008. szeptember 30.	2008. december 31.
Állományi létszám	0	224	228
Éves átlagos statisztikai állományi létszám	0	228	228
- ebből: részmunkaidős	0	5	5

A munkavállalók bérköltsége állománycsoportonként

A bérköltség alakulása állománycsoportonként a következő:

Adatok millió Ft-ban

Állománycsoport megnevezése	2008. december 31.
Teljes munkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	406
Részmunkaidős foglalkoztatottak bérköltsége	6
Összesen	412

A Fióktelep személyi jellegű egyéb kifizetései

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.
Étkezési, munkaruha, költözködési és gépkocsi költségtérítés, hozzájárulás, munkába járás költsége	7
Egyéb kifizetések (reprezentáció, napidíj, életbiztosítás, stb)	8
Vissza nem térítendő munkáltatói támogatás	0
Végkielégítés	0
Természetbeni juttatás	44
Összesen	59

Igazgatóság, felügyelő bizottság tagjainak és a vezető tisztségviselőknek járó járandóságok, folyósított előlegek és kölcsönök

A Társaság a fióktelep formájában való működése miatt Igazgatótanács és Felügyelő Bizottság nem működik.

Társasági adó alapjának meghatározása során módosító tételek

2008. évben a társasági adó alapjának meghatározása során a főkönyvi könyvelésben kimutatott adóalap a társasági adóról szóló törvény értelmében 328 millió Ft-tal csökkent és 354 millió Ft-tal növekedett.

2008. évre a társasági adó kötelezettség 972 millió Ft, amely kötelezettséggel szemben előlegként befizetésre került 885 millió Ft. Társas vállalkozások különadója címén a Fióktelepnek a tárgyévben 245 millió Ft adófizetési kötelezettsége keletkezett, melyre 223 millió Ft adóelőleget fizetett be.

A tulajdonos döntése alapján a 2008. december 31-i adózott eredmény teljes összege osztalékként kifizetésre kerül.

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.
Adózás előtti eredmény	6 051
Adóalap növelő tételek	354
Véglegesen átadott pénzeszköz	73
Jövőbeni kötelezettségre, költségre képzett céltartalék	232
Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	40
Nem a vállalkozási tevékenység érdekében felmerült költség	4
Bírságok, büntetések	0
Adóévben elszámolt értékvesztés (nem pénzügyi)	0
Elengedett követelés	0
Adóhiány	0
Önellenőrzés során megállapított költségek	0
Egyéb növelő tételek	5
Adóalap csökkentő tételek	328
Jövőbeni kötelezettségre, költségre képzett céltartalék feloldása	0
Adótörvény szerinti értékcsökkenés	38
Kapott osztalék	0
Visszafizetési kötelezettség nélkül véglegesen kapott pénzeszköz	0
Adóévben visszaírt értékvesztés (nem pénzügyi)	0
Elengedett követelésre befolyt összeg	0
Önellenőrzés során megállapított bevételek	0
Alapítványi támogatás	4
Iparüzési adó 100 %-a	282
Egyéb csökkentő tételek	4
Adóalap	6 077
Társasági adó (16%)	972
Társas vállalkozások különadója (4%)	245
Adófizetési kötelezettség	1 217
Adózott eredmény	4 834
Általános tartalékképzés, felhasználás	0
Eredménytartalék igénybevétele	0
Jóváhagyott osztalék, részesedés	4 834
Mérleg szerinti eredmény	0

Cash Flow kimutatás 2008

Adatok millió Ft-ban

	Megnevezés		2008. december 31.
1	Kamatbevételek		10 045
2	+	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	1 311
3	+	Egyéb bevételek	18
4	+	Befektetési szolgáltatások bevételei	10 168
5	+	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	121
6	+	Osztalék bevétel	0
7	+	Rendkívüli bevétel	0
8	-	Kamatráfordítások	5 727
9	-	Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	4 960
10	-	Egyéb ráfordítások	329
11	-	Befektetési szolgáltatások ráfordításai	5 046
12	-	Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	75
13	-	Általános igazgatási költségek	1 633
14	-	Rendkívüli ráfordítás	77
15	-	Tárgyévi adófizetési kötelezettség	1 217
16	-	Kifizetett osztalék	4 834
17	Működési pénzáramlás (01 – 16 sorok)		- 2 235
18	+/-	Kötelezettség állományváltozása	413 505
19	+/-	Követelés állományváltozása	-197 469
20	+/-	Készlet állományváltozása	-4
21	+/-	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-176 761
22	+/-	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása	-74
23	+/-	Beruházások állományának változása	0
24	+/-	Immateriális javak állományának változása	-219
25	+/-	Tárgyi eszközök állományváltozása	-522
26	+/-	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-10 388
27	+/-	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	8 307
28	+	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0
29	+	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	39 062
30	-	Jogszabály alapján véglegesen átadott pénzeszközök	0
31	-	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0
	Nettó pénzáramlás (17 – 31 sorok)		73 202
32	ebből		
		- készpénz állományváltozása	412
		- számlapénz állományváltozása	72 790

Egyéb

A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete részére történő adatszolgáltatásról szóló 5/2004. (II.12.) PM rendelet 1. számú melléklete alapján a külföldi székhelyű vállalkozás magyarországi fióktelepe nem kötelezett a nagy kockázatvállalásnak minősülő hitelekkel, értékpapírokkal, részesedésekkel, váltóval, csekkkel, vállalt kötelezettségekkel, pénzügyi lízing miatti követelésekkel kapcsolatos adatszolgáltatásra.

Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek betételhelyezéséből eredő követeléseai a holland Betétbiztosítási Rendszer (Deposit Guarantee Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosítottak. Mivel fentiek szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 94/19/EK irányelve által előírt betétbiztosításban (holland Betétbiztosítási Rendszer), így a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény 97. § (3) bekezdése alapján a magyarországi Országos Betétbiztosítási Alapnak az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe nem tagja. Ezért az üzleti évben nem történt befizetés az Országos Betétbiztosítási Alapba.

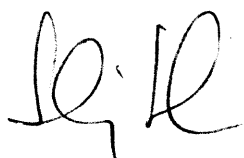
Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe Ügyfeleinek befektetési szolgáltatás igénybevételéből eredő követeléseai a holland Befektető Kártalanítási Rendszer (Investor Compensation Scheme) által, – melynek hatálya az ING Bank N.V.-re és az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepére is kiterjed – annak feltételei szerint biztosítottak. Mivel fentiek szerint az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe tagsággal rendelkezik az Európai Parlament és a Tanács 97/9/EK irányelve által előírt befektetővédelmi rendszerben (holland Befektető Kártalanítási Rendszer), így a Tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény 211. § (1) bekezdése alapján a magyarországi Befektető-védelmi Alapnak az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe nem tagja. Ezért az üzleti évben nem történt befizetés a Befektető-védelmi Alapba.

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

A Fióktelep kutatással, kísérleti fejlesztéssel nem foglalkozott, így ezen a címen költséget nem számolt el, valamint közvetlenül nem érintett a környezetvédelemmel összefüggő kérdésekben.

Budapest, 2009. május 8.

ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelep
1068 Budapest, Dózsa György ut 84/b.
Bejegyzve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547
3.



Dr. Salgó István
vezérigazgató



Réthy Gyula
pénzügyi igazgató

Üzleti jelentés

2008. december 31.

A gazdasági környezet

A piac várakozásainak és a hivatalos előrejelzéseknek megfelelően 2008-ban a költségvetési hiány 3,3%-ra csökkent a GDP arányában, amely jelentősen kedvezőbb az eredeti, a konvergencia programban foglalt hiánycélnál. Noha a világgazdasági válság a költségvetés fellazulását hozta magával a legtöbb országban, Magyarország további konszolidációval 3% alá kívánja szorítani a hiányt 2009-ben.

A folyó fizetési mérleg GDP-arányos 8,4%-os hiánya mögött a magánszektor magas eladósodottsága állt, amely elsősorban a háztartások alacsony nettó megtakarítási pozíciójából ered. 2009-ben várhatóan a hiány jelentős zsugorodása következhet be köszönhetően mind a háztartások, mind a vállalatok javuló nettó megtakarítási pozíciójának (elsősorban a szűkülő és dráguló hitelkínálat miatt), amely során év végére a hiány akár a felére is csökkenhet.

A konszolidáció okozta gazdasági lassulást a világgazdasági válság tovább mélyítette, és az év utolsó negyedévében a gazdaság 2,3%-kal zsugorodott, így az éves növekedés 0,5%-ra lassult. A mélypont 2009-ben érkezhethet, 5-6%-os reálgazdasági visszaesés mellett.

A Magyar Nemzeti Bank számára az inflációs cél elérése mellett, a gazdaság és pénzügyi rendszer stabilitásának biztosítása jelent meg a legfontosabb célként. A stabilitás érdekében számos intézkedés történt a folyamatos likviditás biztosítása érdekében. A Nemzetközi Valutalap/Európai Unió/Világbank által novemberben nyújtott hitelkeret biztonságos finanszírozási hátteret nyújt az ország számára az elkövetkező másfél évre, így átsegíti az országot azon az időszakon, amíg nem képes új kötvénykibocsátással megjeleníteni a piacon, lehetőséget biztosít a strukturális átalakítások véghezvitelére, amely a hosszú távú fenntartható pálya megcélzását jelenti.

Azzal számolunk, hogy a finanszírozási költségek tartósan magasán maradhatnak, emellett, a gazdaság számottevő fellendülése is csak középtávon valósulhat meg.

Pénzügyi eredmény

Egy korábbi döntésnek megfelelően 2008. III. negyedévének végére befejeződött az ING Bank Zrt. fiókteleppé alakulásának folyamata. Ez az országban először és eddig egyedülálló módon, az ezt lehetővé tevő jogszabályi környezetnek köszönhetően az ING Bank N.V.-be, mint közvetlen anyavállalatba történő egyesüléssel történt meg. Az egyesülés módja beolvadás volt. 2008. szeptember 30-i hatállyal. Ezt követően, 2008. október 1-jétől az üzleti tevékenységet az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe folytatja. A fiókteleppé válástól számos előnyt várunk, ezek közé tartoznak a következők: közvetlenebb kapcsolat az ING globális hálózatával, új termékek gyorsabb és egyszerűbb bevezetése, csökkenő adminisztratív terhek.

Jelen pénzügyi kimutatásokat az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe üzleti tevékenysége első három hónapjára vonatkozóan, a 2008. év utolsó negyedévére vonatkozóan készítettük el.

Az ING Bank a 2008-as pénzügyi év negyedik negyedévé 4,834 milliárd forintos adózott eredménnyel zárta, mely 187%-kal haladja meg a jogelőd Zrt első három negyedévében elért kumulált eredményét. A kimagasló teljesítmény mozgatórugója a pénzügyi műveletek nettó eredményéből fakad, amely eredménykategóriában az első három negyedév kumuláltan -1.232 milliárd forint veszteséget mutatott, szemben a fióktelep negyedik negyedévi 2,917 milliárd pozitív eredményével. Emellett a fióktelep kamatkülönbözete 27%-kal, jutalékbevétele pedig 21%-kal haladta meg a Zrt első háromnegyedévéből számolt egy negyedévre eső átlagos bevételét.

Az általános igazgatási költségek 1,593 milliárd forintos összege 7,5%-os nominális költségesökkenést mutat a Zrt. első háromnegyedévének egy negyedévre eső átlagához képest. Ezt meghaladó további költségesökkenést a 2009-es pénzügyi évben várunk, amelyben a fiókteleppé válásból fakadó költségesökkenései előnyöket a teljes évre vonatkoztatva tudjuk realizálni.

A Bank mérlegfőösszege 608,976 milliárd forintról 478,017 milliárd forintra változott. Ezt a változást elsősorban a pénzügyi tevékenységek okozták, tükrözve a piaci bizonytalanságokat. Ezzel párhuzamosan 35%-kal tovább erősödött a vállalati hitelezési üzletág, ezen belül az éven túli hitelek állománya több mint kétszeresére emelkedett.

Pénzpiaci üzletág

A 2008-as év harmadik negyedéve 1930-as évek óta nem látott kihívásokkal állította szembe Magyarországot és az egész világot. A nehézségek a 2008-as év negyedik negyedévében csúcsosodtak ki a magyarországi pénz- és tőkepiac számára. A likviditás 70 éve nem látott szintű szűkülése, valamint az általános bizalmi válsággal összefüggő kockázatkerülő magatartás további erősödése érezte negatív hatását az Európai Unió piacain. A pénz- és devizapiacokon kialakult ingadozás rekord szintre való emelkedése minden piaci szegmensben érezhetővé vált.

A likviditás szűkülése és a jegyzési spread-ek növekedése a kereskedési tevékenység alacsony forgalom melletti stabilizálódását eredményezte az előző negyedévhez képest. Az ING Bank N.V. Magyarországi Fióktelepe a kedvezőtlen piaci körülmények közepette is megőrizte meghatározó piaci pozícióját.

A 2008-ban jelentősen, mintegy kétszeresére növeltük a kevésbé kockázatos bevétel részarányát a Sales tevékenység növelésén keresztül. Ez erősen függ az ügyfélkapcsolati terület aktivitásától is. Kereskedési oldalon a cél a piaci részarány megtartása és a 2007-es évinél valamelyest mérsékeltebb bevételi terv elérése volt. A fiókteleppé alakulás után várható a rendszereink lecserélése az anyavállalat által használt infrastruktúrára. Ez egy szélesebb termékpalettához való hozzáférést is lehetővé fog tenni, ami hosszabb távon potenciálisan bevételeink növekedését fogja eredményezni várakozásaink alapján. Ezt a kedvező hatást várhatóan 2009 végétől érezzük majd.

Részvénypiaci üzletág

A Részvénypiaci Üzletág szempontjából az előző, 2007. év kiemelkedően eredményes volt, ennek tükrében kell a 2008. év egészét értékelni. Az 1994-ben alapított üzletág történetében a legmagasabb bevételt érte el 2007-ben. Ez elsősorban az ügyfelek, mindenekelőtt a nemzetközi intézményi befektetők fokozott aktivitásának volt köszönhető, valamint egy tekintélyes hazai piaci szereplőnek, aki jelentős részvény-visszavásárlást hajtott végre.

A 2008-as 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 érjünk el.

Elemzési részlegünket ügyfeleink továbbra is elismerik, amelyet több díj és az elemzők rangsorában elért jó helyezés is tanúsít.

A piaci változások és a globális recesszió viszonyai között nehéz volt az üzletágnak szinten tartania magát, de a szilárd ügyfél kapcsolatok, a minőségi szolgáltatás, és a várható elsődleges piaci tranzakciók alapján bízunk abban, hogy a részvénypiacok visszaesését az üzletág nagyobb megrázkódtatás nélkül viseli el.

Strukturált Termékek üzletág

A Strukturált Termékek üzletág – a már említett hitelpiaci válság okozta komoly kihívások ellenére - 2008-ban is folytatta kiváló teljesítményét és kiemelkedő eredménnyel zárta a IV. negyedévet is.

A terület klasszikus tevékenységei (szindikált hitelek, kivásárlási hitelek, strukturált finanszírozás, és az ehhez kapcsolódó pénzügyi tanácsadás) továbbra is fontos szerepet kaptak.

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

A hitelpiaci válság elhúzódásának ellenére a 2009-as év is ígéretesnek tűnik a Strukturált Termékek üzletág számára, különös tekintettel a strukturált hitelekhez és vállalatfinanszírozási tranzakciókhoz kötődő pénzügyi tanácsadási tevékenységekre.

Általános hitelezés

2008-ban az általános hitelezési portfólió nagyságát megnöveltük mintegy 21%-os mértékkel, ezzel párhuzamosan nőtt a terület nyereségessége, valamint az ügyfelek száma is. A negyedik negyedévben a világgazdasági környezet változására adott válaszként az amszterdami központ törekvéseivel összhangban racionalizáltuk az eszközportfóliót.

A hitelportfólió kiváló minősége továbbra sem változott, köszönhetően annak, hogy az ING Bankban továbbra is a konzervatív hitelezési döntések gyakorlata érvényesül. Az időközben egyre inkább láthatóvá váló pénzügyi- és gazdasági válságjelek tükrében a fiókteleppé alakulást követő évben nem számítunk a hitelezési tevékenység erőteljes növekedésére.

Cash management és pénzforgalmi szolgáltatások

A bank egyik alaptevékenységét jelentő területeként a 2008. év során további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy fejlesszük belső feldolgozási rendszereink hatékonyságát. Az automatikus feldolgozás igen magas aránya ügyfeleink számára a pénzforgalmi szolgáltatások pontosabbá és gyorsabbá válását hozta magával. Nemzetközi pénzügyi partnereinkkel kialakított technikai kapcsolatok segítségével bankunk hatékony pénzforgalmi szolgáltatást tud nyújtani gyakorlatilag a világ összes táján.

Az ING, mint az Egységes Eurofizetési Övezet (SEPA) modellt alkalmazó bankok előfutára, döntő szerepet játszott a SEPA tervezési és a megvalósítási fázisaiban, az ING részt vett a magyarországi SEPA Csatlakozási Csomag elkészítésében és a SEPA szabványoknak való megfelelés helyi előkészítésében. Következő nagy feladatunk a Payment Services Directive nyomán a pénzforgalmi változások gyors és rugalmas adaptálása az Unió által előírt formában. Az ING kilencedik alkalommal nyerte el a "Legjobb Cash management szolgáltatást nyújtó bank Közép és Kelet-Európában" díjat (TMI) és második alkalommal részesült a "Legjobb Cash management szolgáltatást nyújtó bank Európában" elismerésben, különös tekintettel a SEPA kezdeményezés terén tanúsított pro-aktív tevékenységére.

Értékpapír-szolgáltatások és pénzügyi ügyfelek

Az Értékpapír-szolgáltatások és pénzügyi ügyfelek (Letétkezelés és levelezőbanki szolgáltatások) részleg számára 2008. negyedik negyedéve kedvezőtlen környezetet biztosított: a részvénypiacok világszinten és Magyarországon is tapasztalható jelentős esése negatívan hatott az üzletág jutalékbevételeire. A letétkezelési bevételek kiesését csak részben sikerült ellensúlyozni a pénzügyi ügyfeleknek nyújtott számlavezetési szolgáltatásból származó bevételekkel.

Emberi erőforrás és vezetésfejlesztés

2008. december 31-én a Fióktelep aktív dolgozói létszáma 227 fő volt (FTE 224,88), az ING Bank Zrt. dolgozói létszáma 222 fő volt 2007. december 31-én. A dolgozói létszám 2,23%-kal növekedett 2007-hez viszonyítva, amelynek magyarázata, hogy a Fióktelep a beolvadás alkalmával a Bank munkavállalói mellett átvette az ING RÜK Kft. dolgozóit is.

Hitel-, piaci- és működési kockázatkezelés

Az ING Bank 2008-ban tovább erősítette az egységes kockázatkezelési tevékenységet. Év elejétől a hitelezési-, partner-, piaci- és működési kockázatkezelés mellett a területbe integrálódott az információs biztonsági és a bankbiztonsági kockázatkezelés is. Az egységes Kockázatkezelés feladata a hazai jogszabályoknak, helyi

szabályzatoknak és csoportszintű kockázatkezelési irányelveknek való megfelelés kontrollja. A 2008-as év során a bank az üzleti stratégiájának és kockázatvállaló képességének megfelelő tevékenységet folytatott. Az év utolsó negyedében a korábbiakhoz hasonlóan a bank a kedvező jövedelmezőséget stabil likviditás mellett biztosította. A vizsgált időszakban a bank eredményét, vagy folyamatos tevékenységét jelentősen befolyásoló működési kockázati vagy bankbiztonsági esemény nem történt.

A 2007. óta erősödő globális válságjelenségek 2008. második felében a nemzetközi pénzüi piacok korábban nem látott krízisét hozták. Ebben a helyzetben a partnerkockázatok és piaci kockázatok hatékony kezelése elsődleges fontosságúvá vált. A partnerkockázatok mellett a pénzügyi válság kirobbanása fokozott követelményeket támasztott a piaci kockázati kontroll tekintetében is. A fokozott deviza- és kamat-ingadozás miatt a portfóliók növekvő deviza és kamat VaR kitétségeket és magas kamat-változás érzékenységet mutatnak. A pénzüi válság körülményei között a banki Treasury és Kockázatkezelési területek vezetése a korábban bevezetett fokozott likviditási kontrollt fenntartotta. A bank likviditása minden tekintetben igen stabil. Ez az ügyfélbetétek és bankközi források mellett köszönhető az amsterdami központ által folyamatosan rendelkezésre bocsátott likviditási kereteknek is. A válság hatását tükröző likviditási felár 2008. folyamán devizánként eltérő mértékben, de összességében jelentősen megerősödött: míg éven belül továbbra sem kellett vele számolnunk, az 12 hónapra mérve 30-127-szeres, 5 éves futamidőre mérve 20-30-szoros, 10 éves futamidőre mérve 10-12,6-szoros mértékben emelkedett.

A vizsgált időszakban a hitelportfólió minősége változatlanul jó. A hitelezett ügyfélkör és az ügyfelek mögött álló anyavállalatok kockázati pozíciója általában erős, de a legérzékenyebb szektorok szereplőit (autógyártás, építőipar, pénzügyi szektor, stb.) a kockázatkezelés fokozott megfigyelés alatt tartja és a banki kitétség koncentrációját az üzleti területekkel együttműködve csökkenti. Az árfolyamkockázatok kontrollálása céljából a bank devizahitelt elsősorban olyan ügyfeleknek folyósít, amelyek a devizakitétségi kockázatát a deviza bevételeik révén természetes módon, vagy fedezeti ügyleteikkel csökkenteni tudják. Bankunk a forrásköltségek és az általános hitelezési kockázatok megnövekedését az átlagos kamatfelár mintegy 50 %-os növelésén keresztül árazta be.

A könyvek lezárása és a jelen üzleti jelentés készítése között a bank életében jelentős esemény nem történt.

Budapest, 2009. május 8.

ING Bank Rt. Magyarországi Fióktelepe
1051 Budapest, Dozsa György út 84/b.
Bejegyezve: Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
Cg.: 01-17-000547
3.

Dr. Salgó István
vezérigazgató

Réthy Gyula
pénzügyi igazgató