

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
sídlo: Praha 5, Nádražní 344/25
identifikační číslo: 291 798 66
předmět podnikání:
banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 27.4.2005
kód banky: 3500

ROZVAHA
k 31. prosinci 2004

tis. Kč	Poznámka	2004 Hrubá částka	2004 Úprava	2004 Čistá částka	2003 Čistá částka
AKTIVA					
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	138 851	-	138 851	324 168
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	13 1 383 735	-	1 383 735	2 700 858
	v tom: a) vydané vládními institucemi	1 383 735	-	1 383 735	2 700 858
	b) ostatní	-	-	-	-
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	11 37 770 912	-	37 770 912	29 238 254
	a) splatné na požádání	2 167 284	-	2 167 284	460 922
	b) ostatní pohledávky	35 603 628	-	35 603 628	28 777 332
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	12 13 667 637	31 698	13 635 939	14 420 245
	v tom: a) splatné na požádání	-	-	-	-
	b) ostatní pohledávky	13 667 637	31 698	13 635 939	14 420 245
5	Dluhové cenné papíry	14 81 266	-	81 266	81 275
	v tom: a) vydané vládními institucemi	-	-	-	-
	b) vydané ostatními osobami	81 266	-	81 266	81 275
6	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	15 3 000	-	3 000	3 000
7	Účasti s podstatným vlivem	-	-	-	-
	z toho: v bankách	-	-	-	-
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-
	z toho: v bankách	-	-	-	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	16 37 639	34 085	3 554	21 383
	z toho: a) zřizovací výdaje	-	-	-	-
	b) goodwill	-	-	-	-
10	Dlouhodobý hmotný majetek	17 88 527	71 837	16 690	34 486
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	-	-	-	-
11	Ostatní aktiva	18 644 873	-	644 873	445 965
12	Pohledávky za upsaný základní kapitál	-	-	-	-
13	Náklady a příjmy příštích období	6 133	-	6 133	9 088
Aktiva celkem		53 822 573	137 620	53 684 953	47 278 722

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2004	2003
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	19	27 692 741	26 310 120
	v tom: a) splatné na požádání		290 202	436 052
	b) ostatní závazky		27 402 539	25 874 068
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	20	22 446 131	10 547 726
	v tom: a) splatné na požádání		11 908 015	7 072 606
	b) ostatní závazky		10 538 116	3 475 120
3	Závazky z dluhových cenných papírů	21	77 008	7 350 380
	v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		77 008	7 350 380
	b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		-	-
4	Ostatní pasiva	23	1 254 830	974 078
5	Výnosy a výdaje příštích období		2 837	3 048
6	Rezervy	25	30 649	38 484
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		-	-
	b) na daně		-	-
	c) ostatní		30 649	38 484
7	Podřízené závazky	22	1 550 292	1 533 352
8	Základní kapitál		-	-
	z toho: a) splacený základní kapitál		-	-
	b) vlastní akcie		-	-
9	Emisní ážio		-	-
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		-	-
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		-	-
	b) ostatní rezervní fondy		-	-
	c) ostatní fondy ze zisku		-	-
11	Rezervní fond na nové ocenění		-	-
12	Kapitálové fondy		-	-
13	Oceňovací rozdíly		-	-
	z toho: a) z majetku a závazků		-	-
	b) ze zajišťovacích derivátů		-	-
	c) z přepočtu účastí		-	-
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	26	437 520	437 520
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		192 945	84 014
Pasiva celkem			53 684 953	47 278 722

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Poznámka	2004	2003
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	28	15 991 493	12 165 729
2	Poskytnuté zástavy	28	335 115	356 455
3	Pohledávky ze spotových operací		5 937 359	8 831 293
4	Pohledávky z pevných termínových operací	28	46 685 169	47 338 057
5	Pohledávky z opcí		-	-
6	Odepsané pohledávky		97 928	104 988
7	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení		-	-
8	Hodnoty předané k obhospodařování		-	-
Podrozvahová pasiva				
9	Přijaté přísliby a záruky		14 979 964	15 522 778
10	Přijaté zástavy a zajištění		35 357 959	23 710 614
11	Závazky ze spotových operací		5 941 799	8 845 527
12	Závazky z pevných termínových operací	28	47 105 863	47 735 752
13	Závazky z opcí		-	-
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	29	95 630 543	90 503 227
15	Hodnoty převzaté k obhospodařování		-	-

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N.V., organizační složka
sídlo: Praha 5, Nádražní 344/25
identifikační číslo: 291 798 66
předmět podnikání: banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 27.4.2005
kód banky: 3500

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2004

tis. Kč		Poznámka	2004	2003
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	3	1 250 771 54 389	1 175 138 62 091
2	Náklady na úroky a podobné náklady z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	3	-929 886 -131 234	-849 578 -168 379
3	Výnosy z akcií a podílů v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem c) výnosy z ostatních akcií a podílů		- - - -	- - - -
4	Výnosy z poplatků a provizí	4	325 829	248 599
5	Náklady na poplatky a provize	4	-50 727	-51 988
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	287 327	167 269
7	Ostatní provozní výnosy	6	2 898	5 323
8	Ostatní provozní náklady	6	-149 366	-150 544
9	Správní náklady v tom: a) náklady na zaměstnance z toho: aa) mzdy a platy ab) sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady	7	-473 913 -217 766 -165 701 -52 065 -256 147	-452 826 -167 797 -127 595 -40 202 -285 029
10	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-	-
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-20 883	-31 325
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		33 571	54 296
13	Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		-16 285	-18 179
14	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		-	-
15	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem		-	-
16	Rozpuštění ostatních rezerv		-	-
17	Tvorba a použití ostatních rezerv		-	-
18	Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		-	-
19	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</i>		259 336	96 185
20	Mimořádné výnosy		-	-
21	Mimořádné náklady		-	-
22	<i>Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním</i>		-	-
23	Daň z příjmů		-66 391	-12 171
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		192 945	84 014

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: ING Bank N.V.,
organizační složka
sídlo: Praha 5, Nádražní 344/25
identifikační číslo: 291 798 66
předmět podnikání: banka
okamžik sestavení účetní závěrky:
27.4.2005
kód banky: 3500

**Přehled o změnách ve vlastním kapitálu
za rok 2004**

	Základní	Vlastní	Emisní	Rezerv.	Kapitál. Fondy	Oceňov.	Zisk	Celkem
tis. Kč	kapitál	akcie	ážio	fondy		rozdíly	(ztráta)	
Zůstatek k 1.1.2003	-	-	-	-	-	-	472 481	472 481
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a rozdíly z přecenění nezahnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	84 014	84 014
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-34 961	-34 961
Zůstatek 31.12.2003	-	-	-	-	-	-	521 534	521 534
Zůstatek k 1.1.2004	-	-	-	-	-	-	521 534	521 534
Změny účetních metod	-	-	-	-	-	-	-	-
Opravy zásadních chyb	-	-	-	-	-	-	-	-
Kursově rozdíly a rozdíly z přecenění nezahnuté do HV	-	-	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	-	192 945	192 945
Dividendy	-	-	-	-	-	-	-	-
Převody do fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Použití fondů	-	-	-	-	-	-	-	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Snížení základního kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-
Nákupy vlastních akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní změny	-	-	-	-	-	-	-84 014	-84 014
Zůstatek 31.12.2004	-	-	-	-	-	-	630 465	630 465

Příloha uvedená na stranách 1 až 32 tvoří součást této účetní závěrky.

