



Základní údaje o společnosti	5
Informace o hospodaření banky	6

Obsah / Contents

Basic data on the company	5
Information on the Bank's management	6



ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI / BASIC DATA ON THE COMPANY

ZÁKLADNÍ ÚDAJE O SPOLEČNOSTI A JEJÍ HLAVNÍ PŘEDSTAVITEL

ING Bank zahájila svoje aktivity na území tehdejší ČSFR prostřednictvím společnosti Internationale Nederlanden Bank (CSFR), a. s. Do obchodního rejstříku byla tato společnost zapsána dne 14. srpna 1991 a bylo jí přiděleno IČ 41190891. Povolení k provozování bankovních činností bylo společnosti uděleno dne 13. června 1991. Banka zahájila provozování bankovních činností dne 2. března 1992. V následujícím roce došlo k rozhodnutí o změně způsobu podnikání ING Bank na území České republiky. Z tohoto důvodu byla dne 1. 10. 1993 uzavřena smlouva o prodeji podniku Internationale Nederlanden Bank (CSFR), a. s. mateřské nizozemské společnosti Internationale Nederlanden Bank N. V., která začala podnikat na území České republiky prostřednictvím své organizační složky. Současný název ING Bank N. V., organizační složka byl do obchodního rejstříku zapsán dne 29. ledna 1996.

Prostřednictvím společnosti ING Bank N. V., organizační složka poskytuje bankovní služby na území České republiky banka ING Bank N. V., se sídlem Strawinskylaan 2631, 1071ZZ, Amsterdam, Nizozemí. Od zahájení aktivit je vedoucím ING Bank N. V., organizační složka Jan Struž.

Sídlo společnosti:
ING Bank N. V., organizační složka
IBC Pobřežní 3
186 00 Praha 8

tel. 221 866 111
fax 221 866 582
internet: www.ing.cz

BASIC DATA ON THE COMPANY AND ITS MAIN REPRESENTATIVE

ING Bank started its activities in the territory of the former Czechoslovak Federal Republic via the company Internationale Nederlanden Bank (CSFR), a. s. This company was entered into the Commercial Register on 14 August, 1991, having been allocated identification number 41190891. The company was granted a permit to conduct banking activities on 13 June, 1991. The bank started to conduct banking activities on 2 March, 1992. In the following year, a decision was made to change the way of operating ING Bank business activities in the territory of the Czech Republic. Because of this reason, a contract on the sale of Internationale Nederlanden Bank (CSFR), a. s., to the Dutch parent company Internationale Nederlanden Bank N. V. was concluded on 1 October, 1993. Internationale Nederlanden Bank N. V. started to conduct business activities in the territory of the Czech Republic through its branch. The present name ING Bank N. V., organizační složka, was entered into the Commercial Register on 29 January, 1996.

Via ING Bank N. V., organizační složka, ING Bank N. V., seated at Strawinskylaan 2631, 1071 ZZ, Amsterdam, the Netherlands, provides banking services in the territory of the Czech Republic. Mr. Jan Struž has been Manager of ING Bank N. V., organizační složka, from the commencement of operations.

Registered address:
ING Bank N. V., organizační složka
IBC Pobřežní 3
186 00 Praha 8

tel. 221 866 111
fax 221 866 582
internet: www.ing.cz

ING BANK N. V., POBOČKA PRAHA - INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY

Stav ke dni: 31. 12. 2001 (v tis. Kč)

AKTIVA

1. Pokladní hotovost, vklady u emisních bank	6 426 551
2. Vklady a úvěry bankám	35 439 576
3. Úvěry klientům a vládě (čisté)	15 046 357
4. Cenné papíry k obchodování	9 845 724
5. Cenné papíry k prodeji a držené do splatnosti	379 240
6. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem	100
6.1. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem (dceřiné společnosti)	100
6.2. Majetkové účasti s podstatným vlivem (přidružené společnosti)	0
7. Hmotný majetek (vč. leasingu)	55 106
8. Nehmotný majetek	27 255
9. Pohledávky za akcionáře a společníky (upsané nesplacené základní jmění)	0
10. Vlastní akcie držené bankou	0
11. Ostatní aktiva	2 426 433
12. Aktiva celkem	69 646 342

ING BANK N.V., PRAGUE BRANCH - INFORMATION ON THE BANK'S MANAGEMENT

Status as of 31 December 2001 (in thousand CZK)

ASSETS

1. Cash in hand, deposits with banks of issue	6 426 551
2. Deposits and credits to banks	35 439 576
3. Credits to clients and the government (net)	15 046 357
4. Securities to be traded	9 845 724
5. Securities for sale and possessed until due date	379 240
6. Participation with controlling and substantial influence	100
6.1. Investments with controlling influence (subsidiary companies)	100
6.2. Investments with substantial influence (affiliated companies)	0
7. Tangible assets (incl. leasing)	55 106
8. Intangible assets	27 255
9. Receivables from shareholders and partners (subscribed unpaid registered capital)	0
10. Own shares possessed by the bank	0
11. Other assets	2 426 433
12. Total assets	69 646 342

**PASIVA**

1. Vklady a úvěry přijaté od bank	34 879 945
2. Vklady a úvěry přijaté od klientů a vlády	12 469 505
z toho: Úsporné vklady klientů	300 078
3. Emitované krátkodobé cenné papíry	11 376 344
4. Emitované dlouhodobé cenné papíry	0
5. Podřízené finanční závazky	1 455 434
6. Rezervy	185 994
7. Základní kapitál	0
8. Fondy kapitálové, fondy rezervní a ostatní tvořené ze zisku	0
9. Ostatní pasiva	9 279 120
10. Pasiva celkem	69 646 342

LIABILITIES

1. Deposits and credits received from banks	34 879 945
2. Deposits and credits received from clients and the government	12 469 505
of which: Clients' saving deposits	300 078
3. Issued short-term securities	11 376 344
4. Issued long-term securities	0
5. Subordinated financial liabilities	1 455 434
6. Reserves	185 994
7. Registered capital	0
8. Capital funds, reserve funds, and other funds formed from profit	0
9. Other liabilities	9 279 120
10. Total liabilities	69 646 342

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT (DLE METODIKY ČNB)

1. Výnosy z úroků z úvěrů a z cenných papírů	2 454 249
2. Náklady na úroky z vkladů a z cenných papírů	2 220 224
3. Zisk z úroků (banky, klienti, orgány)	234 025
4. Zisk z dividend	0
5. Zisk z poplatků a provizí	212 120
6. Zisk z operací s cennými papíry	32 515
7. Zisk z devizových operací	193 016
8. Zisk z ostatních finančních operací vč. leasingu	0
9. Zisk ze zajišťovacích operací v bankovním portfoliu	0
10. Zisk z ostatních derivátových operací	-19 736
11. Všeobecné provozní náklady	473 335
12. Čistá tvorba rezerv a opravných položek	322 213
13. Ostatní provozní zisk	-240 779
14. Mimořádný zisk	1 236
15. Daň z příjmů	58 525
16. Čistý zisk/ztráta běžného období	202 751

PROFIT AND LOSS STATEMENT (ACCORDING TO THE CZECH NATIONAL BANK METHODOLOGY)

1. Revenues from interest on credits and securities	2 454 249
2. Expenses for interest on deposits and securities	2 220 224
3. Profit on interest (banks, clients, bodies)	234 025
4. Profit on dividends	0
5. Profit on fees and commission	212 120
6. Profit on securities operations	32 515
7. Profit on foreign exchange operations	193 016
8. Profit on other financial operations incl. leasing	0
9. Profit on reinsurance operations in the bank portfolio	0
10. Profit on other derivative operations	-19 736
11. General operational expenses	473 335
12. Net formation of reserves and adjustments	322 213
13. Other operational profit	-240 779
14. Extraordinary profit	1 236
15. Income tax	58 525
16. Net profit/loss of the current period	202 751

KLASIFIKOVANÉ ÚVĚRY

Klasifikované úvěry ⁴	16 504
Vážené klasifikované úvěry	347 661
Vážené klasifikované úvěry po zohlednění zajištění	220 500

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

Rezervy a opravné položky vytvořené k pohledávkám	302 810
---	---------

KAPITÁL

Vlastní kapitál (Tier 1)	0
Kapitál banky (vlastní kapitál Tier 1 + dodatkový kapitál Tier 2 snížený o odečitatelné položky)	0
Podřízený dluh se splatností nejméně 2 roky (Tier 3)	0
Vlastní kapitál korigovaný o neuhrazené ztráty	0

CLASSIFIED LOANS

Classified loans ⁴	16 504
Weighted classified loans	347 661
Weighted classified loans after considering reinsurance	220 500

RESERVES AND ADJUSTMENTS

Reserves and adjustments made to receivables	302 810
--	---------

CAPITAL

Own capital, (Tier 1)	0
The bank's capital, (own capital Tier 1 + additional capital Tier 2 reduced by deductible items)	0
Subordinated debt with due date of at least 2 years, (Tier 3)	0
Own capital rectified by accumulated losses	0

POMĚROVÉ UKAZATELE

Kapitálová přiměřenost [%]	N/A
Rentabilita průměrných aktiv ROAA [%]	0,40
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (Tier 1) ROAE [%]	N/A
Aktiva na 1 zaměstnance [tis. Kč]	389 630
Všeobecné provozní náklady na 1 zaměstnance [tis. Kč]	2 648
Čistý zisk na 1 zaměstnance [tis. Kč]	1 134

RATIO INDICATORS

Capital adequacy [%]	N/A
Profitability of average assets ROAA [%]	0.40
Profitability of average own capital (Tier 1) ROAE [%]	N/A
Assets per 1 employee [thousand CZK]	389 630
General operational expenses per 1 employee [thousand CZK]	2 648
Net profit per 1 employee [thousand CZK]	1 134

