

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2009
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KONSOLİDE FAALİYET RAPORU**

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri	1
III.	Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgiler	2
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	2
V.	Yönetim Kurulu Başkanı'nın faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri	3
VI.	Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri	3
VII.	Personel ve şube sayısına, Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Ana Ortaklık Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi	4
VIII.	Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirmeye uygulamalarına ilişkin bilgiler	4

İkinci bölüm

Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler, genel müdür ve yardımcılarını ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri	5
II.	Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile yönetim kurulu ve komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler	6
III.	Ana Ortaklık Banka'nın insan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	6
IV.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	6
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler	7

Üçüncü bölüm

Risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

I.	Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	8
II.	Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme	8
III.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	8
IV.	Derecelendirme kuruluşlarıncı derecelendirme yapıp yapılmadığı hakkında bilgi	8

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

ING Bank A.Ş.'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarının (Grup) 30 Eylül 2009 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca Finansal Kalemler (Birim – Milyon TL) (1)

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Krediler, net	11,160	11,423
Mevduat	9,777	9,976
Özkaynaklar	1,905	1,611
Toplam Aktifler	16,400	16,861

(1) Krediler ve mevduat gibi faizli bilanço kalemleri yukarıdaki tabloda ve ara dönem faaliyet raporunun bütününde yer alan açıklama ve hesaplamalarda mali tablolar ile uyumlu olarak reeskontlu bakiyeler üzerinden ifade edilmiştir.

Rasyolar

	30 Eylül 2009	31 Aralık 2008
Konsolide Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%15.6	%13.8
Krediler / Toplam Aktifler	%68.0	%67.7
Mevduat / Toplam Aktifler	%59.6	%59.2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%3.8	%2.3
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Özkaynak (2)	%16.3	%12.4
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Aktif (2)	%1.8	%1.2
Gider/Gelir Rasyosu (2)	%55.6	%65.4

(2) Gelir tablosuna ilişkin kalemler yıllandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

Ana Ortaklık Banka mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." adı ile kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Ana Ortaklık Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Ana Ortaklık Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Ana Ortaklık Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Ana Ortaklık Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Ana Ortaklık Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan toplam sermayesine tekabül eden hisselerinin tamamının 24 Aralık 2007 tarihi itibariyle ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibariyle Ana Ortaklık Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Hesap dönemi içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinin III. no'lu dipnotta belirtilen sermaye artırımını nedeniyle 7. maddesi ile 4, 11, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 25, 27, 32. maddelerinde değişiklik yapılmış ve Geçici Madde iptal edilmiştir.

*9 Kasım 2009 tarihinde yapılan sermaye artırımını nedeniyle Ana Ortaklık Banka'nın ana sözleşmesinin 7. maddesi ile 2, 8, 9, 19, 21, 22, 24, 35, 37. maddelerinde değişiklik yapılmış ve Geçici Madde iptal edilmiştir.

III. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklık yapısı, sermayesinde ve ortaklık yapısında hesap dönemi içinde meydana gelen değişiklikler, nitelikli paya sahip gerçek ve tüzel kişilerin unvanları ve paylarına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2009 ve 31 Aralık 2008 tarihleri itibariyle hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	30 Eylül 2009		31 Aralık 2008	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	1,600,643,378	100.00	1,324,098,143	100.00
Diğer hissedarlar toplamı (1)	5	-	7	-
Toplam	1,600,643,383(2)	100.00	1,324,098,150	100.00

- (1) Diğer hissedarlar birinci bölüm IV no.lu dipnotta isimleri belirtilen Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip oldukları 1'er paylık hisse tutarını toplamını ifade etmektedir. Banka'nın 27 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üyesi sayısı 8'den 6'ya inmiş olup, görev süresi sona eren 4 yönetim kurulu üyesinden ikisi paylarını iki yeni üyeye devretmiş, diğer ikisi ise paylarını ING Bank N.V.'ye devretmiştir.
- (2) Banka'nın 9 Kasım 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,600,643 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, olağanüstü yedekler hesabında bulunan 134,823 TL geçmiş yıllar kârının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,735,466 TL'na çıkan ödenmiş sermaye 13 Kasım 2009 tarihi itibariyle tescil edilerek 19 Kasım 2009 tarih ve 7442 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 1,600,643,383 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Eylül 2009 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1,600,643 Bin TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Ana Ortaklık Banka'nın 22 Ocak 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,324,098 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 164,540 TL ING Bank N.V.'den alınan sermaye avansı aracılığıyla nakit artırım, 112,005 TL geçmiş yıl karının sermayeye ilavesi suretiyle toplam 276,545 TL artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 1,600,643 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 25 Mart 2009 tarihi itibari ile tescil edilerek 14 Nisan 2009 tarih ve 7291 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

IV. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Hakim ortak ING Bank N.V. olup Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Vincent P. van den Boogert ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, üyeler İ. Reha Uz ve Can Erol 1'er paya karşılık nominal 1 TL (tam TL) hisse tutarına sahiptir.

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 8'den 6'ya inmiş olup, aynı tarihte, görev süresi sona eren Cornelis P. A.J. Leenaars ve Ralph A. J. G. Hamers paylarını sırasıyla yeni üyeler Adrianus J. A. Kas ve Vincent P. van den Boogert'e, Brunon C. Bartkiewicz ve A. Mehmet Özdeniz ise paylarını ING Bank N.V.'ye devretmiştir.

Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

V. Yönetim Kurulu Başkanı'nın faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Dünya ekonomisinin içinde bulunduğu geniş kapsamlı küresel krizin etkileri 2009 yılının üçüncü çeyreğinde de hissedilmeye devam edilmiş ancak piyasalardaki karamsarlık yerini ileriye yönelik daha olumlu bir bakışa bırakmıştır. Dünya ekonomilerinden gelen makro ekonomik verilerde çok belirgin bir iyileşme görülmemesine rağmen öncü göstergeler dip noktasının aşıldığını teyit etmiştir. Merkez Bankalarının piyasalara enjekte ettiği likiditenin de etkisiyle global bankaların üçüncü çeyrek finansal sonuçlarında iyileşmeler görülmüştür. Ancak hali hazırda dünya piyasalarına enjekte edilen düşük faizli yüksek likiditenin varlık fiyatları üzerinde sanal bir artış yarattığı ve önemli yapısal değişiklikler gerçekleşmediği sürece bu geçici iyimser havanın sonrasında bir çöküşün daha yaşanabileceği görüşünü savunan ekonomistler de mevcuttur. Tüm bu görüşler birarada değerlendirildiğinde global krizin tamamıyla sona ermediği sonucu çıkmakla birlikte, içinde bulunduğumuz 2009 yılı dördüncü çeyreğinin ortalarına gelindiğinde, geleceğe yönelik iyimser görüşlerin çoğalmasında zorlu ve uzun soluklu da olsa, bir iyileşme sürecinin başladığını işaret etmektedir.

2009 yılının dokuz aylık döneminde Türkiye Bankacılık sektörünün genelinde de gözlemlendiği gibi Bankamız ihtiyatlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmüştür. Burada özellikle vurgulamak istediğim husus, Türkiye'nin güçlü büyüme potansiyeli ve demografik özellikleri üzerine kurguladığımız uzun vadeli stratejimize inancımızın tam olduğudur. ING Grubu'nun global pazarda denenmiş hizmet ve ürün gücü, kaliteli iş anlayışımız, özverili ve yenilikçi insan kaynağımız Bankamızın büyümeye yönelik stratejisini emin adımlarla sürdürmesini olanaklı kılacaktır.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

VI. Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

2008 yılının sonuna doğru derinleşen küresel kriz 2009 yılının ilk yarısında ülkemizde belirgin bir şekilde hissedilmiş, üçüncü çeyreğinde ise yerini ivmesi düşük bir düzelmeye bırakmıştır. 2009'un ilk çeyreğindeki %14,3 oranındaki küçülmenin sonrasında, ikinci çeyrekte Gayri Safi Yurtiçi Hasıla %7 oranında küçülerek daralma eğilimi devam etmiş ancak belirgin şekilde hız kaybetmiştir. Kasım'ın ilk yarısı itibarıyla 2009 yılına ilişkin büyüme beklentisi piyasada ortalama -%6 seviyelerine yakın olup, enflasyon beklentisi ise %6 seviyesinin altındadır.

Tüm bu gelişmelerden hareketle Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) politika faizlerinde başlatmış olduğu hızlı indirimleri 2009 yılı üçüncü çeyreğinde de sürdürmüş, 2008 yılı sonunda %15'e düşürülen TCMB gecelik borçlanma faiz oranı, 2009 yılı Ekim ayı itibarı ile %6.75 seviyesine kadar gerilemiştir. Ekonomik canlanmaya ilişkin büyüyen iyimserlik nedeniyle tüm dünyaya paralel olarak Türkiye'de de hisse senedi piyasası yükselişe geçmiş, faiz indirimi beklentilerinin para ve sermaye piyasaları üzerinde olumlu etki yaratması ile iki yıllık gösterge tahvilin bileşik faizi Ekim ayında %7.59 ile tarihsel olarak en düşük seviyesini görmüştür. Faizlerde ve dolayısıyla bankaların fonlama maliyetlerinde yaşanan hızlı düşüş bankacılık sektörünün karlılığını olumlu yönde etkilerken, ticari piyasalarda yaşanan durgunluk ise sektörün aktif kalitesine olumsuz yönde yansımıştır.

2009'un ilk dokuz aylık döneminde toplam nakdi kredilerimiz 11 milyar TL ile geçen yıl sonu ile benzer seviyede gerçekleşmiştir. 2008'in son çeyreğinden itibaren global krizin etkisiyle sert bir şekilde daralan iç ve dış talep, özellikle ülkemiz reel sektörü üzerinde olumsuz etki yapmış ve bankacılık sektörü genelinde takipteki krediler kaleminde hızlı bir artışa yol açmıştır. Uygulanan ihtiyatlı risk politikaları çerçevesinde Bankamız özelinde söz konusu artışın hızı 2009 yılı üçüncü çeyreğinde yavaşlama göstermiştir. Üçüncü çeyrekte krediler kalemindeki en belirgin büyüme, ikinci çeyrekte olduğu gibi konut kredilerinde yaşanmış ve toplam konut kredisi 1,778 milyon TL ile 2008 yıl sonuna göre %15 artış göstermiştir.

2009 yılında yaşanan hızlı faiz düşüşleri Bankamızın fonlama maliyetlerinde de hızlı bir gerilemeye neden olmuş ve net faiz geliri 2008'in aynı dönemine oranla %51 oranında artış göstermiştir. Özü itibarı ile faiz riskinden korunmak amacıyla gerçekleştirilen türev işlemlerin piyasa faizlerindeki düşüş paralelinde düşen rayiç değerleri ise, kar zararımız üzerinde geçen yılın aynı dönemine göre olumsuz bir etki yaratmıştır. Tüm bu gelişmeler paralelinde 2009 yılı üçüncü çeyreği sonunda Bankamız konsolide aktif toplamı 16.4 milyar TL'ye, konsolide vergi öncesi karı ise 222 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Düşük faiz ortamının ve dolayısıyla daralan marjların geçerli olmasının beklendiği önümüzdeki dönemde de, Bankamız operasyonel etkinliğini arttırmaya ve karlı bir şekilde büyümeye odaklanarak Türkiye ekonomisine değer katmaya devam edecektir.

Vincent P. van den Boogert
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Vekili

VII. Personel ve şube sayısına, Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Ana Ortaklık Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 354 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın faaliyet konusunda herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Eylül 2009 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka Haziran 2009 dönemi itibariyle açıklanan sektör verilerine göre aktif, kredi ve mevduat toplamlarında 10. büyük banka konumundadır.

VIII. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirmeye uygulamalarına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler, genel müdür ve yardımcıları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri

Adı ve Soyadı	Unvanı	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk Alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2007-Devam ediyor	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	38 yıl
Vincent P. van den Boogert (1)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	24.03.2008-Devam ediyor	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen	Yüksek Lisans	15 yıl
Adrianus J. A. Kas (2)	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	06.05.2008-Devam ediyor	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen	Lisans	26 yıl
İ. Reha Uz	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007-Devam ediyor	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	27 yıl
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007-Devam ediyor	Kanunen belirlenen	Lisans	23 yıl
Hakan Eminsoy (3)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	01.12.2003-Devam ediyor	Kanunen belirlenen	Lisans	25 yıl
Sarper V. Özten	Denetçi	25.12.2007-Devam ediyor	Kanunen belirlenen	Lisans	25 yıl
Mehmet Hançerli	Denetçi	25.12.2007-Devam ediyor	Kanunen belirlenen	Lisans	27 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008-Devam ediyor	Proje ve Yapılandırılmış Krediler	Lisans	20 yıl
Nejat Bilginer	Genel Müdür Yardımcısı	22.03.2004-Devam ediyor	İnsan Kaynakları ve Yönetim Hizmetleri	Lisans	37 yıl
Didem Çerçi	Genel Müdür Yardımcısı	15.03.2002-Devam ediyor	Ticari Bankacılık	Lisans	20 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006-Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	20 yıl
Sudad Hamam	Risk Yönetimi Başkanı	22.10.1991-Devam ediyor	Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	21 yıl
Cem Muratoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	15.12.2008-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık Pazarlama	Yüksek Lisans	19 yıl
Selami Özcan	Genel Müdür Yardımcısı	21.09.2004-Devam ediyor	Operasyon ve Organizasyon	Lisans	31 yıl
Özgür Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	22.08.2000-Devam ediyor	Konut Finansmanı	Yüksek Lisans	20 yıl
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	11.08.2008-Devam ediyor	Bilgi Teknolojileri	Doktora	24 yıl
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.08.2004-Devam ediyor	Mali Kontrol	Lisans	16 yıl
Servet Taze	Genel Müdür Yardımcısı	05.06.2006-Devam ediyor	Kurumsal Pazarlama	Lisans	18 yıl
Cenk Tülümen	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2004-Devam ediyor	Hazine ve Finansal Kurumlar	Yüksek Lisans	20 yıl
Gökhan Yurtçu	Teftiş Kurulu Başkanı	26.03.2001-Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Lisans	28 yıl

(1) 9 Kasım 2009 tarihi itibarıyla Hakan Eminsoy Banka Genel Müdürlüğü görevinden ayrılmış, aynı tarih itibarıyla Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye olarak görev yapmakta olan Vincent Paul van den Boogert'in Başkan Vekilliği ve Murahhas Üyelik görevleri kaldırılarak, kendisinin Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevine devam etmesi ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri çerçevesinde yeni Genel Müdür atanmasına ilişkin işlemlerin ikmaline kadar mevcut görevine ilaveten Genel Müdür Vekili olarak atanması kararlaştırılmıştır.

(2) 9 Kasım 2009 tarihi itibarıyla Vincent Paul van den Boogert'ten boşalan Banka Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine Murahhas Üye Adrianus Johannes Antonius Kas seçilmiştir.

(3) 9 Kasım 2009 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili Cornelis P.A.J. Leenars, Yönetim Kurulu Üyeleri Brunon C. Bartkiewicz, Ralph A.J.G. Hamers ve A. Mehmet Özdeniz'in görev süreleri 27 Mart 2009 tarihinde sona ermiş, Ana Ortaklık Banka'nın yine aynı tarihte yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda daha önce Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Vincent P. van den Boogert ve daha önce Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Adrianus J. A. Kas, Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmişlerdir.

Operasyon, Proje Yönetimi ve Kalite Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Gülden Çağlı görevinden 10 Nisan 2009 tarihi itibarıyla ayrılmıştır. Bilgi Teknolojilerinden sorumlu Genel Müdür

Yardımcısı olarak görev yapan Kenan Atar 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren görevine Genel Müdür Danışmanı olarak devam etmektedir. Şube Yönetimi ve Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nihat Karadağ görevinden 21 Nisan 2009 tarihi itibarıyla ayrılmıştır. 1 Mayıs 2009 tarihine kadar Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak, 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren ise Genel Müdür Danışmanı olarak görev yapan Gülçin Gökçen görevinden 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

II. Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ve asli görevleri ile yönetim kurulu ve komite üyelerinin hesap dönemi içinde yapılan ilgili toplantılara katılımları hakkında bilgiler

Kredi komitesi üyeleri Ana Ortaklık Banka'nın 27 Mart 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda seçilen Yönetim Kurulu Üyeleri'nin iş bölümüne ilişkin olarak almış oldukları 30 Mart 2009 tarih ve 12/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı uyarınca belirlenmiş olup, isimleri aşağıda belirtilmiştir.

Banka Kredi Komitesi Üyeleri(*)
John T. Mc Carthy, Başkan
Adrianus J.A. Kas, Üye
Hakan Eminsoy, Üye

(*) 9 Kasım 2009 tarihinde Banka Genel Müdürlüğü görevinden ayrılan Hakan Eminsoy'dan boşalan Kredi Komitesi Üyeliğine, mevcut Yönetim Kurulu Üyeliği görevine ilaveten Genel Müdür Vekili olarak atanan Vincent P. van den Boogert yine aynı tarih itibarıyla seçilmiştir.

Diğer komite üyeliklerinde herhangi bir değişiklik olmamıştır. İlgili komitelerin toplantıları önceki dönemlerde olduğu şekilde devam etmektedir.

III. Ana Ortaklık Banka insan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın insan kaynakları uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

IV. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler

Krediler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	45	11,296	20,988
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	4,016	6,784	23,541
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	16	57	108

Mevduat

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	272	-	32,253	5
Dönem sonu	-	-	167	272	5,524	32,253
Mevduat faiz gideri	-	-	-	-	3,032	-

Türev Finansal Araçlar

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	307,788	-	30,400	-
Dönem sonu	-	-	349,570	307,788	692	30,400
Toplam kâr / zarar	-	-	(4,490)	2,440	(82)	(3,596)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan Plasmanlar

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	111,318	-	8,281	-
Dönem sonu	-	-	-	111,318	7,413	8,281
Alınan faiz gelirleri	-	-	852	104	190	-

Alınan Krediler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	2,769,258	1,952	400	-
Dönem sonu	-	-	2,650,403	2,769,258	200	400
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	93,932	16,399	70	127

V. Ana Ortaklık Banka'nın Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Üçüncü bölüm

Risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

I. Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde rapor hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Eylül 2009 tarihli konsolide finansal tablolara göre Grup'un aktif toplamı 16.4 milyar TL, net karı ise 177.3 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mevduatlar Grup'un birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. Grup'un geniş tabanlı mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Grup ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından daha düşük maliyetli ve uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Ana ortaktan temin edilen kredilerden vadesi gelenlere ilişkin olarak 2009'un ilk üç çeyreğinde 400 milyon ABD Doları tutarında geri ödeme yapılmıştır.

III. Risk türleri itibariyle uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Rapor döneminde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

IV. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın 2007 yıl sonunda ING Grubu bünyesine katılma tarihinden sonra derecelendirme kuruluşlarına derecelendirme yaptırılmamıştır.