

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 OCAK - 31 MART 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.	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.	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.	İnsan 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 kuruluşlarınca 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 ortaklıklarının (Grup) 31 Mart 2009 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

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

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Krediler, net	11,273	11,423
Mevduat	9,248	9,976
Özkaynaklar	1,801	1,611
Toplam Aktifler	16,170	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

	31 Mart 2009	31 Aralık 2008
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%14,2	%13,8
Krediler / Toplam Aktifler	%69,7	%67,7
Mevduat / Toplam Aktifler	%57,2	%59,2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%3,1	%2,3
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Özkaynak (2)	%11,3	%12,4
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Aktif (2)	%1,2	%1,2
Gider/Gelir Rasyosu (2)	%57,6	%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 artırımı nedeniyle 7. maddesi ile 4, 11, 12, 14, 15, 16, 17, 18, 20, 25, 27, 32. 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

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

	31 Mart 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	100.00	1,324,098,150	100.00

31 Mart 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.

31 Mart 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.

(1) Diğer hissedarlar birinci bölüm IV no.lu dipnotta isimleri belirtilen Banka Yönetim Kurulu Üyeleri'nin sahip oldukları 1'er paylık hisse tutarı 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.

IV. Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa 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 2008 yılında karşı karşıya kaldığı ciddi küresel krizin etkileri 2009'un ilk çeyreğinde hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ekonomilerde hissedilmeye devam etmiştir. Ekonomilerde yaşanan durgunluk ve dünya ticaret hacimlerindeki azalış global olarak ekonomik küçülmeye ilişkin beklentileri arttırmayı sürdürmüştür. 2008 yılının son çeyreğinde Türkiye Bankacılık sektörü genelinde görülen yavaşlamanın 2009'un ilk çeyreğinde de devam ettiği gözlemlenmiştir.

ING Bank A.Ş. entegrasyon yılı olarak tanımlayabileceğimiz 2008 yılını başarıyla geride bırakmıştır. 2009 yılının ilk çeyreğinde Bankamız konsolide bilançosunda %4 oranında küçülme gözlemlenmiştir. İhracatta ve iç talepte yaşanan daralmanın etkisiyle reel sektör üzerinde oluşan baskı tüm sektörde olduğu gibi Bankamızda da kredi kaleminde ihtiyatlı bir yaklaşımın sürdürülmesini gerektirmiştir.

Stratejimiz, kısa vadeli piyasa gelişmelerinin gerektireceği değişiklikleri yapmamıza olanak sağlayacak esnekliktedir. Bankamız sermayedarımızın desteğine ve güçlü taahhüdüne sahiptir. Son olarak vurgulamak istediğim nokta ise Türkiye'nin güçlü büyüme potansiyeli ve demografik özellikleri üzerine kurgulamış olduğumuz uzun vadeli stratejimize inancımızın tam olduğudur. Dolayısıyla yenilikçi ve kaliteli insan kaynağımız ve ING Grubu'nun global pazarda edinmiş olduğu köklü tecrübe, Dünya ekonomisinde yaşanan belirsizliklere rağmen, büyümeye yönelik stratejimizi sürdürmemizi olanaklı kılacaktır.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

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

2008 yılının son çeyreğinden itibaren global finans piyasalarında yaşanan derin krizin etkileri Türkiye ekonomisi üzerinde de görülmeye başlamıştır. İç ve dış talep daralması paralelinde ülkemiz ekonomik büyüme verilerinde beklentiler olumsuz yönde etkilenmiş, üretim ve istihdam verilerinde bozulma yaşanırken, enflasyon beklentileri ise 2009 yılı için %6 seviyelerine kadar düşmüştür. Bu makro ekonomik gelişmeler çerçevesinde Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası (TCMB) diğer tüm Dünya Merkez Bankaları'nda da gözlemlendiği gibi politika faizlerinde hızlı bir düşüş gerçekleştirmiş 2008 yıl sonunda %15 olan TCMB gecelik borçlanma faiz oranları 2009 ilk çeyreğinde %10.5'e, daha sonra da %9.75 seviyesine kadar gerilemiştir.

2009'un ilk çeyreğinde Bankamız menkul kıymet portföyü ve kredilerinde yaşanan düşüş paralelinde mevduatımız da geçtiğimiz yıl sonuna göre %7 oranında küçülmüştür. Takipteki krediler 2008 yılının son çeyreğinden itibaren tüm sektörde hızlı bir artış trendi göstermektedir. Bu paralelde krediler kaleminde göstermiş olduğumuz ihtiyatlı yaklaşımımız ilk çeyrekte de sürdürülmüştür. Uzun vadeli stratejimiz çerçevesinde önem verdiğimiz konut kredilerinde ise geçtiğimiz yıl sonuna göre %7 oranında artış sağlanarak 1,646 milyon TL seviyelerine ulaşılmıştır.

Son altı ayda yaşanan hızlı faiz düşüşleri Bankamız fonlama maliyetinde de hızlı düşüşe yol açmıştır. Bunun sonucunda 2009 yılı ilk üç aylık konsolide net faiz gelirimiz geçen yılın aynı dönemine oranla %39 artarak 301 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Özünde bankacılık sektörünün taşıdığı yapısal risklerden biri olan faiz riskinden korunmak amacıyla gerçekleştirilen türev işlemlerin faiz düşüşü paralelinde düşen rayiç değerleri ise yılın ilk çeyreğinde kar zararımızı geçici olarak olumsuz etkilemiştir. Bankamız 2009 yılı birinci çeyreğini 16,2 milyar TL konsolide aktif toplamı ve 40,1 milyon TL konsolide net kar ile kapatmıştır.

ING Bank A.Ş. önümüzdeki dönemde de ihtiyatlı ve karlı bir şekilde büyüme stratejisini sürdürerek Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmaya devam edecektir.

Hakan Eminsoy
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

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

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 368 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 5 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

Mart 2009 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka yıl sonu 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.

İkinci bölüm

Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

I. 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	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	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	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
Kenan Atar (1)	Genel Müdür Yardımcısı	01.11.2002-Devam ediyor	Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans	37 yıl
Nejat Bilginer	Genel Müdür Yardımcısı	22.03.2004-Devam ediyor	İnsan Kaynakları ve Yönetim Hizmetleri	Lisans	37 yıl
Gülden Çağlı (2)	Genel Müdür Yardımcısı	02.02.2001-Devam ediyor	Operasyon, Proje Yönetimi ve Kalite	Lisans	28 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
Gülçin Gökçen (1)	Genel Müdür Yardımcısı	20.02.2001-Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	28 yıl
Sudad Hamam	Risk Yönetimi Başkanı	22.10.1991-Devam ediyor	Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	21 yıl
Nihat Karadağ (3)	Genel Müdür Yardımcısı	04.08.2000-Devam ediyor	Şube Yönetimi ve Satış	Yüksek Lisans	36 yıl
Cem Muratoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	15.12.2008-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık Pazarlama	Yüksek Lisans	19 yıl
Selami Özcan (4)	Genel Müdür Yardımcısı	21.09.2004-Devam ediyor	Kart Hizmetleri ve Alternatif Dağıtım Kanalları	Lisans	31 yıl
Özgür Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	22.08.2000-Devam ediyor	Konut Finansmanı	Yüksek Lisans	20 yıl
Hüseyin Sivri (5)	Genel Müdür Yardımcısı	11.08.2008-Devam ediyor	Bilgi Sistemleri, Altyapı, Mimari, Uyum ve Güvenlik	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) 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren görevlerine Genel Müdür Danışmanı olarak devam etmektedirler.

(2) 10 Nisan 2009 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(3) 21 Nisan 2009 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(4) 10 Nisan 2009 tarihi itibarıyla Operasyon, Proje Yönetimi ve Kalite Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.

(5) 6 Mayıs 2009 tarihi itibarıyla sorumluluk alanı ismi Bilgi Teknolojileri olarak değiştirilmiştir.

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.

II. 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 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

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

III. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

IV. Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	-	-	949	10,260	21,186
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	-	101	30

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	-	-	265	272	8,243	32,253
Mevduat faiz gideri	-	-	-	-	3,128	-

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	-	-	380,334	307,788	-	30,400
Toplam kâr / zarar	-	-	(4,152)	452	156	-
Risikten 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	-	-	214,298	111,318	7,811	8,281
Alınan faiz gelirleri	-	-	487	9	103	-

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	-	-	2,901,009	2,769,258	601	400
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	56,682	2,982	14	68

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

31 Mart 2009 tarihli konsolide finansal tablolara göre Banka aktif toplamı 16,2 milyar TL, net karı ise 40,1 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Mevduatlar Ana Ortaklık Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın 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 çeyreğinde 200 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.