

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2011
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 değerlendirmesi	4
VIII.	Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme 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	7
III.	İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	8
IV.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	8
V.	Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler	9

Üçüncü bölüm

Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

I.	Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	10
II.	Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme	10
III.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	10
IV.	Derecelendirme kuruluşlarının derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi	10

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 2011 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

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

	30 Eylül 2011	31 Aralık 2010
Krediler, net	16,797	12,886
Mevduat	11,553	9,308
Özkaynaklar	2,268	2,079
Toplam Aktifler	23,354	18,168

(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 2011	31 Aralık 2010
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%12.93	%14.38
Krediler / Toplam Aktifler	%71.9	%70.9
Mevduat / Toplam Aktifler	%49.5	%51.2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%2.0	%3.0
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Özkaynak (2)	%3.9	%6.6
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Aktif (2)	%0.4	%0.8
Gider/Gelir Rasyosu	%77.3	%75.3

(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, Ana Ortaklık 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 Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları TL	Pay oranları %	Pay tutarları TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	2,159,402,016	100.00	1,899,461,539	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	2,159,402,021	100.00	1,899,461,544	100.00

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 2,159,402,021 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Haziran 2011 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,159,402,021 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Ağustos 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,899,461,544 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 200,000,000 TL ING Bank N.V.'den alınan sermaye avansı aracılığıyla nakit artırım, 59,940,477 TL geçmiş yıl karının sermayeye ilavesi suretiyle toplam 259,940,477 TL arttırılarak 2,159,402,021 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiş olup tescil işlemleri devam etmektedir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler A. Canan Ediboğlu, İ. Reha Uz ve Can Erol'un sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1'er TL (tam TL) hisse tutarını ifade etmektedir.

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 Adrianus J. A. Kas, Üyeler ve A.Canan Ediboğlu, İ. Reha Uz ve Can Erol 1'er paya karşılık nominal 1'er TL (tam TL) hisse tutarına sahiptir.

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

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

Son dönemde Avrupa menşeli durgunluk tüm dünyaya yayılırken, küresel ekonomideki risk algılaması yüksek düzeyde seyretmektedir. Avrupa'da Yunanistan merkezinde başlayan borç sorununun yayılma riski bankacılık sektöründe yeniden sermayelendirme ihtiyacını da gündeme getirmiş olup henüz net çözüme ulaşılammış olması büyümede zorlanan gelişmiş ekonomilerin 2012 görünümünü de olumsuz olarak etkilemeye devam etmektedir. Dünya ekonomisinde gelişmekte olan ülkelere yönelik risklerin devam ettiği bu süreçte yüksek büyüme oranı, düşük kamu borçluluğu ve sağlam bankacılık sistemiyle Türkiye ekonomisinin olumlu performans sergilemeye devam ettiği görülmektedir. Türkiye'nin TL kredi notunun S&P tarafından yatırım yapılabilir düzeye yükseltilmesi ve tüm kredi derecelendirme kurumlarının pozitif kredi notu görünümünü korumaları olumlu performansın önemli bir kanıtıdır. Ancak dünya ekonomisinde belirsizliklerin devam ettiği bir dönemde her ne kadar güçlü büyümeleri ile ilgi noktası olmaya devam ediyor olsalar da, gelişmekte olan ülkelere dair olumlu algı kırılmaşmış ve kısa vadeli yerel risklerin önemi artmıştır.

2011 yılının ilk dokuz aylık döneminde Türkiye Bankacılık sektörünün genelinde görülen faiz marjlarındaki daralma ve zorunlu karşılıklardaki artış sonucu karlılık ve büyüme üzerinde oluşan baskıya rağmen Bankamız sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyüyerek faaliyetlerini sürdürmüştür. Global risk iştahındaki oynaklığa paralel olarak Türk Lirası üzerinde son dönemde oluşan aşırı baskılar nedeniyle Merkez Bankası kısa vadeli faiz oranlarında esnek bir sıkılaştırma uygulamaya başlamıştır. Ancak bu sıkılaştırmanın zorunlu karşılık oranlarında indirimlerle kısmen dengeleniyor olması nedeniyle yakın dönemde bankalar açısından maliyet etkisi sınırlı kalabilecektir. Orta ve uzun vadede ise tüm dünyada düşük faiz ortamının devam edeceği göz önüne alındığında kaynaklarını etkin kullanabilen, müşteri memnuniyeti ve hizmet kalitesine odaklanan bankalar başarılı olacaktır. Burada özellikle belirtmek istediğim husus, Türkiye'nin demografik özellikleri, barındırdığı ekonomik potansiyeli ve stratejik konumu ile bankacılık açısından büyük bir potansiyele sahip olduğudur. ING Bank, ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesi ışığında önümüzdeki dönemde de deneyimli çalışanları ile uygun finansal ürün ve hizmetleri müşterilerine sunmaya ve yatırımlarını devam ettirerek Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmaya devam edecektir.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

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

2011 yılının üçüncü çeyreğinde özellikle gelişmiş ekonomilerdeki büyümeye dair belirsizlikler geçerliliğini korumuştur. Bu süreçte Türkiye ekonomisine bakıldığında her ne kadar ilk yarıya göre bir yavaşlama yaşansa da büyüme ve olumlu performansın devam ettiği görülmektedir. 2011 yılının ikinci çeyreğinde Gayri Safi Yurtiçi Hasıla bir önceki yılın aynı dönemine göre piyasa beklentisinin üzerinde bir artış kaydederek %8.8 oranında güçlü bir büyüme sergilemiştir. Ekim sonu itibarıyla 2011 yılına ilişkin büyüme beklentisi piyasada ortalama %6.7 düzeyinde olup, enflasyon beklentisi ise %8-%9 aralığındadır. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hem fiyat istikrarını hem de finansal istikrarı gözetken çok amaçlı para politikası uygulamasına devam etmektedir. Bu bağlamda hem cari açığı kırılganlığa karşı, hem de küresel ekonomideki artan belirsizlikler sonucu yurtiçi ekonomik faaliyetlerde yaşanabilecek yavaşlamayı önlemeye yönelik tedbirler alınmaya devam edilmektedir. Son dönemde yaşanan kur baskısı ise para politikasında fiyat istikrarını dolayısıyla Türk Lirası'nın istikrarını Avrupa bölgesindeki belirsizliklerin çok yükseldiği bir ortamda öncelikli hale getirmiştir. Fiyat istikrarı ve sürdürülebilir büyümeye yönelik atılan tüm adımlar bankacılık sektörünün orta uzun vadeli görünümü destekleyecek olup, bankalar ölçek ekonomisini yakalamak hedefiyle büyümeye ve operasyonel verimliliğe odaklanarak faaliyetlerini sürdürmeye devam edecektir.

2011 yılının başında piyasaya sunulan Turuncu Hesap ürünü ile kısa bir sürede önemli bir miktarda tasarruf mevduatı Bankamıza yönelmiş, bunun sonucunda 2011'in üçüncü çeyreği sonunda mevduat hacmimiz %24 büyüyerek 11.6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Mevduat kalemindeki süratli artış paralelinde 2011'in dokuz aylık döneminde nakdi kredilerimiz %30 oranında artış kaydederek 16.8 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Dokuz aylık dönemde Bankamız krediler kalemindeki en belirgin artış ticari, KOBİ işkollarında ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır.

Düşük faiz ortamının korunduğu 2011 yılının ilk üç çeyreğinde, bankalar üzerindeki maliyetlerin artışı ve büyüme iştahının yarattığı artan rekabetin de etkisiyle faiz marjlarındaki daralmanın sürdüğü gözlemlenmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2010 yılının ilk dokuz aylık dönemiyle karşılaştırıldığında Bankamız faaliyet gelirlerinde %2 oranında artış kaydedilmiştir. 2011 yılı üçüncü çeyreği sonunda Bankamız aktif toplamı önceki yıla göre %20 artış kaydederek 20.8 milyar TL seviyelerine ulaşmış, vergi öncesi karı ise 70 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank önümüzdeki dönemde de Türkiye'nin sunduğu istikrarlı büyüme paralelinde ING Grubu'nun uluslararası tecrübesini kullanarak müşteri odaklı yaklaşımından taviz vermeden kaliteli hizmet vermeye ve karlı bir şekilde büyümeye devam edecektir.

Pınar Abay
Genel Müdür

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 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 5,363 çalışanı ile yurt içinde bulunan 322 adet şubesine ilaveten Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 16 Haziran 2011 tarihli ve 4255 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'ya aşağıda belirtilen hususlarda faaliyet genişlemesi izni verilmiştir.

- İştirakleri, bağlı ortaklıkları ve bağlı olduğu risk grubuna bilgi teknolojileri konularında destek/danışmanlık hizmeti verilmesi

- İştirakleri, bağlı ortaklıkları ve bağlı olduğu risk grubuna, hukuk alanında, hizmet verilen şirketin işlemlerinin yürütülmemesi ve hizmeti yürütecek birimlerin ya da söz konusu faaliyetlerin yürütülmesinden sorumlu personelin şirketlerin bünyesinde bulunması kaydıyla, Kanunun 73 üncü maddesi hükümleri saklı kalmak üzere sadece görüş vermek, tek tip sözleşme hazırlanmasına yardımcı olmak ve sair amaçla müşavirlik/danışmanlık hizmeti sunulması

- İştirakleri ve bağlı ortaklıklarına tahsili gecikmiş alacakların takibi konusunda destek hizmeti sunulması

- Hizmet verilecek şirketlerin bünyesinde uygun hizmet birimlerinin kurulması ve şirketlerin risk yönetimi faaliyetlerinin planlanması ve uygulanmasının fiilen Banka tarafından yerine getirilmemesi kaydıyla iştirakleri ve bağlı ortaklıkları ile ING Menkul Değerler A.Ş.'ye risk yönetimi konusunda destek/danışmanlık hizmeti sağlanması

Eylül 2011 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka, Haziran 2011 dönemi itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif toplamında 9. büyük, kredi toplamında 8. büyük ve mevduat toplamında ise 9. büyük özel banka konumundadır..

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

Hesap dönemi içerisinde 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

Yönetim kurulu başkan ve üyeleri

Adı ve Soyadı	Görevi	Bu göreve atanma tarihi	Sorumluluk Alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	40 yıl
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	27.03.2009 (*)	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	28 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010 (*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	31 yıl
İ. Reha Uz	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası denetim şirketleri, özel bankalar ve özel sektör şirketlerinde görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	25 yıl
Willem Frederik Nagel	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	19.01.2010 (*)	Kanunen belirlenen	Doktora	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl

(*) 30 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda boş olan 1 yönetim kurulu üyeliğinin iptali ile, üye sayısı 7'den 6'ya indirilmiştir.

Denetçiler

Adı ve Soyadı	Görevi	Bu göreve atanma tarihi	Sorumluluk Alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Sarper V. Özten	Denetçi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel bankalarda ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	27 yıl
Mehmet Hançerli	Denetçi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Bankalar Yeminli Murakıplığı görevinde bulunmuş, kamu sektörü ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	29 yıl

(*) 30 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı ve Soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk Alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Willem Frederik Nagel	Genel Müdür	19.01.2010-30.09.2011		Doktora	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008-Devam ediyor	Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	22 yıl
Yaprak Baltacı	Genel Müdür Yardımcısı	16.06.2008-Devam ediyor	KOBİ ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 yıl
B. Erdal Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	11.04.2011-Devam ediyor	Hazine	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	20 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006-Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görev üstlenmiştir.	22 yıl
Sudad Hamam	Risk Yönetimi Başkanı	22.10.1991-Devam ediyor	Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 yıl
Ernst Hoff	Kıdemli Direktör	01.10.2010-Devam ediyor	Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Krediler Değerlendirme	Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	16 yıl
Kadir Karakurum	Kıdemli Direktör	15.12.2010-Devam ediyor	Alternatif Dağıtım Kanalları ve CRM	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	12 yıl
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	27.04.2011-Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 yıl
Selami Özcan	Genel Müdür Yardımcısı	21.09.2004-Devam ediyor	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	33 yıl
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	11.08.2008-Devam ediyor	Bilgi Teknolojileri	Doktora	Kamu sektörü, özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.08.2004-Devam ediyor	Mali Kontrol	Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	18 yıl
Markus C. Slevogt	Kıdemli Direktör	01.07.2010-Devam ediyor	Servet Yönetimi	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	14 yıl
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	17.08.2009-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	12 yıl
Servet Taze	Genel Müdür Yardımcısı	05.06.2006-Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama	Lisans	Kamu ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	20 yıl
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	01.10.2010-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	14 yıl
Gökhan Yurtçu	Teftiş Kurulu Başkanı	26.03.2001-Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Lisans	Kamu sektörü, özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl

Banka Genel Müdürü Willem Frederik Nagel 1 Ekim 2011 itibariyle "Risk Yönetimi Başkanı" (Chief Risk Officer) olarak ING Bank N.V. ve ING Verzekeringen N.V.'nin (ING Sigorta) İdare Kurulları'nda görev alacak olması nedeniyle Banka Genel Müdürlük görevinden ayrılmıştır. 30 Eylül 2011 tarih ve 33-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Pınar Abay Genel Müdür olarak atanmış olup 1 Ekim 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Operasyon ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı Selami Özcan, 27 Ocak 2011 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

14 Mart 2011 tarih ve 9-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile B. Erdal Çetin Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 11 Nisan 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

7 Ocak 2011 tarih ve 2-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Cem Mengi Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak atanmış olup 27 Nisan 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Banka'da Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Kadir Karakurum, 3 Mayıs 2011 tarih ve 16/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Alternatif Dağıtım Kanalları ve CRM'den sorumlu Kıdemli Direktör pozisyonuna terfi atanmış olup 1 Ağustos 2011 tarihi itibariyle Kıdemli Direktör unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Direktör olarak görev yapmakta olan Markus C. Slevogt, 3 Mayıs 2011 tarih ve 16/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Servet Yönetimi'nden sorumlu Kıdemli Direktör pozisyonuna terfi atanmış olup 4 Ağustos 2011 tarihi itibariyle Kıdemli Direktör unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Direktör olarak görev yapmakta olan Ernst Hoff, 3 Mayıs 2011 tarih ve 16/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Krediler Değerlendirme'den sorumlu Kıdemli Direktör pozisyonuna terfi atanmış olup 14 Eylül 2011 tarihi itibariyle Kıdemli Direktör unvanı ile görevine devam etmektedir.

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri (*) aşağıda belirtilmiştir:

John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
Adrianus J. A. Kas, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)
Willem Frederik Nagel, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
A.Canan Ediboğlu, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

(*) 30.03.2011 tarih, 11-1 sayılı Yönetim Kurulu iş bölümü kararı ile seçilmişlerdir.

30 Mart 2011 tarihinde gerçekleştirilen ING Bank A.Ş. Hissedarları Olağan Genel Kurulu'nda seçilen Yönetim Kurulu üyeleri, 30.03.2011 tarih, 11-1 sayılı karar ile aralarında işbölümü yapmışlar ve Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri doğrultusunda Banka Kredi Komitesi'nin yeniden oluşturulmasına, Kredi Komitesi'ne John T. Mc Carthy'nin Başkan, Adrianus J. A. Kas ve Willem Frederik Nagel'in Asil Üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise Yedek Üye olarak seçilmelerine karar vermişlerdir.

İlgili komitenin toplantıları önceki dönemlerde olduğu şekilde devam etmektedir.

Risk Yönetimi Kapsamında Oluşturulan Komiteler

Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi'nin başlıca görevi, bilançodaki gelişmeleri değerlendirmek, yönetmek ve buna uygun şekilde risk yönetimini gerçekleştirmek, sorumlu birimler tarafından uygun aksiyonların alınmasını sağlamaktır.

Risk limitlerine ilişkin öneriler, Risk Yönetimi Başkanı ve Banka Genel Müdürü'nün de içinde bulunduğu Aktif Pasif Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu limitler Denetim Komitesi'ne yapılan bilgilendirme sonrasında Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

Aktif Pasif Komitesi, risk limitlerini düzenli olarak gözden geçirmekte ve piyasa koşullarında ve Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlamaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Willem Frederik Nagel, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Alp Sivrioğlu, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol)
Adrianus J. A. Kas, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)
Cem Mengi, Üye (Genel Müdür BaşYardımcısı – Kurumsal Bankacılık)
Johannes H. de Wit, Üye (Genel Müdür BaşYardımcısı - Bireysel Bankacılık)
Sudad Hamam, Üye (Risk Yönetimi Başkanı - Risk Yönetimi Başkanlığı)
B. Erdal Çetin, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Hazine)
Sengül Dağdeviren, Üye (Baş Ekonomist - Ekonomik Araştırmalar Grubu)
Gökçe Çakıt, Komite Sekreteri (Grup Müdürü – Mali Kontrol)

İlgili komitelerin toplantıları önceki dönemlerde olduğu şekilde devam etmektedir.

III. İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

Krediler (Birim Bin TL)

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	-	-	-	11,618	-	23,346
Dönem sonu bakiyesi	-	-	2,399	53,077	-	21,660
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	4	124	-	85

Mevduat (Birim Bin TL)

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	-	-	619	256	7,041	4,837
Dönem sonu	-	-	1,655	619	8,306	7,041
Mevduat faiz gideri	-	-	2	-	203	280

Türev Finansal Araçlar (Birim Bin TL)

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	-	-	369,195	254,353	-	-
Dönem sonu	-	-	1,928,266	369,195	7,403	-
Toplam kâr / zarar	-	-	4,809	(20,261)	(24)	484
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan Plasmanlar (Birim Bin TL)

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	-	-	80,056	18,362	2,217	1,623
Dönem sonu	-	-	7	80,056	3,237	2,217
Alınan faiz gelirleri	-	-	850	267	4	7

Alınan Krediler (Birim Bin TL)

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	-	-	5,197,648	2,717,899	2,900	400
Dönem sonu	-	-	7,710,841	5,197,648	8,464	2,900
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	71,696	30,728	30	67

V. Bankaların Destek Hizmeti Almalarına ve Bu Hizmeti Verecek Kuruluşların Yetkilendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

Üçüncü bölüm

Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

I. Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

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

2011 yılı Eylül ayı sonu konsolide finansal tablolarına göre Grup aktif toplamı önceki yıla göre %29 artış kaydederek 23.4 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi karı ise 66 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Krediler 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 16.8 milyar TL ile aktif toplamının %72'sini oluşturmaktadır. 2011'in üçüncü çeyreğinde toplam nakdi kredilerimiz %30 oranında artış kaydederek 16.8 milyar TL seviyelerine ulaşmış olup ilk dokuz ayda Grup'un krediler kalemindeki en belirgin büyüme kurumsal, ticari, KOBİ ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır. Grup takipteki kredilerinin toplam canlı kredilere oranı 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla %2 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla 11.6 milyar TL ile bilanço toplamının %50'sini oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan 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. 2011 yılının başında piyasaya sunulan Turuncu Hesap ürünü ile kısa bir sürede önemli bir miktarda tasarruf mevduatı Bankamıza yönelmiş, bunun sonucunda 2011'in üçüncü çeyreğinde mevduat hacmimiz %24 büyüyerek 11.6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Grup, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uygun koşullarda kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Grup'un alınan krediler toplamı 8.2 milyar TL ile bilanço toplamının %35'ini oluşturmaktadır.

Düşük faiz ortamının korunduğu 2011 yılının ilk dokuz ayında, bankalar üzerindeki maliyetlerin artışı ve büyüme iştahının yarattığı artan rekabetin de etkisiyle faiz marjlarında hızlı bir daralma gözlemlenmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2010 yılının ilk dokuz aylık dönemiyle karşılaştırıldığında Grubumuz faaliyet gelirlerinde %4 oranında artış kaydedilmiştir. Karşılık yönetmeliğinde 2011 yılında yapılan değişiklikler çerçevesinde ayrılan 23.3 milyon TL ilave genel kredi karşılığı sonucu Grup karşılık giderleri önceki yılın ilk dokuz ayına göre %34 artmıştır. 2011 yılı karşılık giderleri ilave etkiden arındırıldığında ise karşılık giderlerinde önceki döneme göre %7 artış gerçekleşmektedir. Diğer taraftan etkin maliyet yönetimi ve ihtiyatlı büyüme politikaları sonucunda faaliyet giderleri ve ilave etkiden arındırılmış kredi karşılıklarından oluşan Grup gider tabanında 2010 yılının ilk dokuz ayına göre %13 oranında sınırlı bir artış gerçekleşmiştir. Tüm bu gelişmeler sonucunda 2011 yılı üçüncü çeyreğinde Grubumuz vergi öncesi karı 66 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

III. Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

IV. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı hakkında bilgi

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