

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 OCAK - 31 MART 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	2
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 kuruluşlarınca derecelendirme yapıp 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) 31 Mart 2011 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Krediler, net	14,499	12,886
Mevduat	12,992	9,308
Özkaynaklar	2,143	2,079
Toplam Aktifler	21,503	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

	31 Mart 2011	31 Aralık 2010
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%13.44	%14.38
Krediler / Toplam Aktifler	%67.4	%70.9
Mevduat / Toplam Aktifler	%60.4	%51.2
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%2.5	%3.0
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Özkaynak (2)	%9.1	%6.6
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Aktif (2)	%1.0	%0.8
Gider/Gelir Rasyosu	%71.9	%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 itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla 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

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

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

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 1,899,461,544 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 1,899,461,544 TL (Tam TL) olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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 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 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

Temel olarak gelişmiş ekonomilerdeki büyümeye dair verilerin düşük düzeyde de olsa olumlu bir seyir izlemesine rağmen, Ortadoğu ve Kuzey Afrika'da yaşanan siyasi gerilime bağlı olarak petrol fiyatlarındaki artış ve Japonya'da yaşanan talihsiz deprem ve ardından oluşan nükleer tehlike büyüme üzerindeki riskleri artırmıştır. Diğer taraftan Portekiz, İspanya ve Yunanistan'ın kredi notuna gelen indirimler, Euro Bölgesi'nde borç sorununa dair endişelerin devam ettiğini göstermektedir. Özellikle Japonya'daki deprem sonrasında artan likidite ve G7'nin koordineli yeni müdahalesi olumsuz etkilerin geçici olacağı beklentisini güçlendirirken, yaşanan bu gelişmeler Türkiye dahil gelişmekte olan ülkelere kaynak girişine neden olmaktadır. Dünya ekonomisinde gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahının

arttığı bu süreçte yüksek büyüme oranı, düşük kamu borçluluğu ve sağlam bankacılık sistemiyle Türkiye ekonomisinin olumlu performans sergilemeye devam ettiği görülmektedir.

2011 yılının ilk çeyreğinde Türkiye Bankacılık sektörünün genelinde faiz marjlarında görülen daralmaya ve zorunlu karşılıklardaki artış sonucu karlılık ve büyüme üzerinde oluşan baskıya rağmen Bankamız karlı bir şekilde faaliyetlerini sürdürmüştür. Faiz oranlarının uzun süre düşük düzeylerde seyredeceği 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

Dünya ekonomisi 2011 yılında belirgin bir toparlanma göstermekle birlikte özellikle gelişmiş ekonomilerdeki büyümeye dair belirsizlikler geçerliliğini korumuştur. Bu süreçte Türkiye ekonomisine bakıldığında büyüme ve olumlu performansın devam ettiği görülmektedir. 2010 yılında Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) bir önceki yıla göre piyasa beklentisinin üzerinde bir artış kaydederek %8.9 oranında çok güçlü bir büyüme sergilemiştir. Mayıs başı itibarıyla 2011 yılına ilişkin büyüme beklentisi piyasada ortalama %5.2 seviyelerine ulaşmış olup, enflasyon beklentisi ise ortalama %6.9 düzeyindedir.

Fiyat istikrarına ve finansal istikrara ilişkin risklerin azaltılması amacıyla düşük politika faizi, geniş faiz koridoru ve yüksek zorunlu karşılık oranları bileşiminden oluşan sıkılaştırıcı bir politika benimseyen Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) politika faizini bir süre daha %6.25 olan mevcut seviyesinde tutması beklenirken, 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 ilk çeyreğinde mevduat hacmimiz %40 büyüyerek 13 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Mevduat kalemindeki süratli artışın sonucu olarak 2011'in ilk çeyreğinde toplam nakdi kredilerimiz %13 oranında artış kaydederek 14.5 milyar TL seviyelerini aşmıştır. Üç aylık dönemde Bankamız krediler kalemindeki en belirgin artış kurumsal, ticari işkollarında ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır.

Düşük faiz ortamının korunduğu 2011 yılının ilk çeyreğinde, 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 üç aylık dönemiyle karşılaştırıldığında Bankamız faaliyet gelirlerinde %4 oranında azalış kaydedilmiştir. Diğer taraftan etkin maliyet yönetimi ve ihtiyatlı büyüme politikaları sonucunda faaliyet giderleri ve kredi karşılıklarından oluşan Banka gider tabanında 2010 yılının ilk üç ayına göre %0.3 oranında sınırlı bir artış gerçekleşmiştir.

Tüm bu gelişmeler paralelinde 2011 yılı ilk çeyreğinde Bankamız aktif toplamı önceki yıla göre %18 artış kaydederek 21.5 milyar TL, vergi öncesi karı ise 50 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır.

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.

Willem Frederik Nagel
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 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 5,664 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.

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

Mart 2011 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka, Aralık 2010 dönemi itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif toplamında 8. büyük, kredi toplamında 7. büyük, 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-Devam ediyor		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
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
Selami Özcan	Genel Müdür Yardımcısı	21.09.2004-Devam ediyor	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	33 yıl
Turhan Özgüner	Genel Müdür Yardımcısı	02.06.2008-Devam ediyor	Şube Yönetimi ve Satış	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	17 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
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 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

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 itibarıyla 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 itibarıyla görevine başlamıştır.

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

31 Mart 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 Müdür'ünün 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.

31 Mart 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)
Johannes H. de Wit, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık)
Sudad Hamam, Üye (Risk Yönetimi Başkanı - Risk Yönetimi Başkanlığı)
Sengül Dağdeviren, Üye (Baş Ekonomist - Ekonomik Araştırmalar Grubu)
Hakan Uzun, Üye (Grup Müdürü - Hazine)
Murat O. Kayahanlı, Üye (Grup Müdürü - Hazine)
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	-	-	-	31,906	-	12,800
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	23	-	43

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	-	-	1,566	619	6,927	7,041
Mevduat faiz gideri	-	-	-	-	58	126

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	-	-	921,205	369,195	25,365	-
Toplam kâr / zarar	-	-	2,888	13,889	(141)	753
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan Plasmanlar (Birim Bin TL)

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		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	8,719	2,217
Alınan faiz gelirleri	-	-	549	86	4	-

Alınan Krediler (Birim Bin TL)

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		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	-	-	5,293,745	5,197,648	-	2,900
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	18,061	18,701	4	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

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 Mart ayı sonu konsolide finansal tablolarına göre Grup aktif toplamı 21.5 milyar TL'ye, vergi öncesi karı ise 50 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Krediler 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 14.5 milyar TL ile aktif toplamının % 67.4'ünü oluşturmaktadır. 2011'in ilk çeyreğinde toplam nakdi kredilerimiz %13 oranında artış kaydederek 14.5 milyar TL seviyelerine ulaşmış olup ilk üç ayda Ana Ortaklık Banka'nın krediler kalemindeki en belirgin büyüme kurumsal, ticari ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır. Grup'un takipteki kredilerinin toplam canlı kredilere oranı 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla %2.5 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 31 Mart 2011 tarihi itibarıyla 13 milyar TL ile bilanço toplamının %60'ını 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 Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır. 2011 yılının başında piyasaya sunulan Turuncu Hesap ürünü ile kısa bir sürede önemli bir miktarda tasarruf mevduatı Grubumuza yönelmiş, bunun sonucunda 2011'in ilk çeyreğinde mevduat hacmimiz %40 büyüyerek 13 milyar seviyesine ulaşmıştır.

Grup, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uygun koşullarda kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Grup'un alınan krediler toplamı 5.5 milyar TL ile bilanço toplamının %25'ini oluşturmaktadır.

Düşük faiz ortamının korunduğu 2011 yılının ilk çeyreğinde, bankacılık sektöründeki artan maliyetler ve büyüme iştahının yarattığı artan rekabetin de etkisiyle faiz marjlarında hızlı bir daralma yaşanmıştır. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2010 yılının ilk üç aylık dönemiyle karşılaştırıldığında Grubumuz faaliyet gelirlerinde % 4 oranında azalış kaydedilmiştir. Diğer taraftan etkin maliyet yönetimi ve ihtiyatlı büyüme politikaları sonucunda faaliyet giderleri ve kredi karşılıklarından oluşan Grup gider tabanında 2010 yılının ilk üç ayına oranla %0.3 oranında sınırlı bir artış gerçekleşmiştir. Tüm bu gelişmeler sonucunda Grubumuzun 2011'in ilk üç aylık döneminde ulaştığı vergi öncesi karı 50 milyon TL seviyesinde 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.