

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2012
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	4
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	5
VIII.	Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler	5

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	6
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	10
III.	İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	10
IV.	Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	11
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	12

Üçüncü bölüm

Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

I.	Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	14
II.	Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme	14
III.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	14
IV.	Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı hakkında bilgi	14

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 2012 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

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

	30 Eylül 2012	31 Aralık 2011
Krediler, net	18,936	17,197
Mevduat	13,514	11,386
Özkaynaklar	2,802	2,358
Toplam Aktifler	25,174	23,319

(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 2012	31 Aralık 2011
Sermaye Yeterliliği Rasyosu (2)	%14.03	%13.78
Krediler / Toplam Aktifler	%75.22	%73.75
Mevduat / Toplam Aktifler	%53.68	%48.83
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%1.99	%1.96
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Özkaynak (3)	%15.78	%5.56
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Aktif (3)	%1.75	%0.60
Gider/Gelir Rasyosu	%63.26	%75.68

(2) Cari döneme ilişkin sermaye yeterliliği rasyosu, 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Basel II'ye göre hesaplanan Grup'un sermaye yeterliliği standart oranıdır.

(3) 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.

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 Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

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

28 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul'da alınan karar ile Banka'nın 2,159,402,021 TL olan ana sermayesi, 250,000,000 TL nakden artırılarak 2,409,402,021 TL'ye yükseltilmiş ve Banka Ana Sözleşmesi'nin sermayeye ilişkin 7. Maddesi tadil edilmiştir.

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları TL	Pay oranları %	Pay tutarları TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	2,409,402,015	100.00	2,159,402,015	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	6	-	6	-
Toplam	2,409,402,021	100.00	2,159,402,021	100.00

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,409,402,021 adet hissedenden oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,409,402,021 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,159,402,021 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000,000 TL nakit arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,409,402,021 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 2 Nisan 2012 tarihinde tescil edilerek 6 Nisan 2012 tarih ve 8043 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler Benjamin L. van de Vrie, M. Sırrı Erkan, Can Erol ve A. Canan Ediboğlu'nun sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

Yönetim Kurulu Üye değişikliği neticesinde, 27 Şubat 2012 tarihi itibarıyla İ.Reha Uz'a ait 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet pay M.Sırrı Erkan'a devredilmiştir.

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 Benjamin L. van de Vrie, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 1'er paya karşılık nominal 1'er TL hisse tutarına sahiptir.

Yönetim Kurulu Üye değişikliği neticesinde, 27 Şubat 2012 tarihi itibarıyla İ. Reha Uz'a ait 1 TL tutarında 1 adet pay M. Sırrı Erkan'a devredilmiştir.

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

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

Euro bölgesindeki durgunluk başta olmak üzere küresel ekonomideki yavaşlama ve belirsizlikler nedeniyle dünya ekonomisine dair büyüme kaygılarının devam ettiği görülmektedir. Özellikle politika cephesindeki belirsizlikler önümüzdeki yıl Euro bölgesinde pozitif büyüme görülmesi olasılığını ciddi ölçüde azaltmıştır. Bu ortamda küresel ekonomiye dair büyüme tahminleri aşağıda yönde revize edilmiştir. Ancak tüm bu dış belirsizliklere rağmen 2012 yılının üçüncü çeyreğinde, Türkiye ekonomisinde alınan önlemler sonucunda sağlıklı ve kontrollü bir yavaşlamanın devam ettiği ve dış şoklara karşı direncin arttığı teyit edilmiştir. Bu sağlıklı gelişmeler Fitch Derecelendirme Kuruluşu'nun Türkiye'nin kredi notunu yatırım yapılabilir seviyesine çıkartmasıyla birlikte uluslararası finansal piyasalar nezdinde de tasdiklenmiştir. Türkiye bankacılık sektörünün genelinde ise, 2012 yılının üçüncü çeyreğinde ekonomik büyümedeki yavaşlamaya ve kredi talebinde görülen göreceli düşüşe paralel olarak karlılık ve büyüme üzerinde baskı hissedilmeye devam etmiştir.

Bu dönemde Bankamız sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyüyerek faaliyetlerini sürdürmüştür. Hem gelişmiş hem de gelişen ekonomilerde büyümenin yavaşladığı 2012 yılında 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, küresel piyasalarda belirsizliklerin devam ettiği bu dönemde Türkiye'nin demografik özellikleri, barındırdığı ekonomik potansiyeli ve stratejik konumu ile bankacılık açısından büyük bir potansiyele sahip olduğudur. ING Bank, ürün ve hizmet yelpazesi, dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile önümüzdeki dönemde de ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesi ışığında 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

Euro Bölgesinde devam eden belirsizlikler ve küresel ekonomiye yönelik büyüme kaygıları 2012 yılının üçüncü çeyreğinde de ekonomik görünümü etkilemiştir. Küresel büyümedeki bu ivme kaybı Türkiye ekonomisinde sağlıklı ve kontrollü bir yavaşlamanın devam etmesini desteklemiş ve dış şoklara karşı kırılganlık belirgin olarak azalmıştır.

2012 yılının ikinci çeyreğinde Gayri Safi Yurtiçi Hasıla bir önceki yılın aynı dönemine göre %2.9 oranında bir büyüme ile beklentilerin üzerinde bir artış kaydetmiştir. 2012'nin üçüncü çeyreğinde de büyümenin benzer bir düzeyde kaldığı tahmin edilirken, iç ve dış talebin dengelenmeye devam ederek ekonomide sağlıklı yavaşlama eğiliminin sürdüğü görülmüştür. Ekim sonu itibarıyla 2012 yılına ilişkin büyüme beklentisi piyasada ortalama %3.3 düzeyinde olup, enflasyon beklentisi ise %7'nin biraz üzerindedir. Enflasyon ve cari açığa ilişkin risklerde kademeli azalmanın neticesinde ekonomik aktiviteyi ön plana çıkaran TCMB gecelik borç verme faizini Eylül ayında beklentilerin üzerinde 150 baz puan düşürerek %10'a , Ekim ayında ise 50 baz puan düşürerek %9,5'a indirmiştir. Fiyat istikrarı ve sürdürülebilir büyümeye yönelik atılan tüm adımlar bankacılık sektörünün orta uzun vadeli görünümünü 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 yönelmiştir. Bu artış trendi 2012 yılında da devam etmiş ve 2012'in üçüncü çeyreğinde mevduat hacmimiz 2011 yıl sonuna göre %19 büyüyerek 13.5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Türkiye ekonomisinin öncelikleri paralelinde kurgulamış olduğumuz stratejimiz çerçevesinde, hem tasarruf hem ihracat alanlarında yenilikçi ürünlerimiz ve iş birliklerimiz 2012 yılında da önceliklerimiz arasında yer almıştır. Mevduat kalemindeki artışa paralel olarak 2012'nin üçüncü çeyreğinde nakdi kredilerimiz %10 oranında artış kaydederek 18.9 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Dokuz aylık dönemde Bankamız konsolide krediler kalemindeki en belirgin artış ticari ve KOBİ işkollarında ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır.

2012 yılının üçüncü çeyreğinde, temel olarak fonlama maliyetlerinin aşağıya gelmemesinden kaynaklanan faiz marjlarında daralma eğiliminin başladığı gözlemlenmektedir. Bankamız özelinde ise geçtiğimiz yıl yaptığımız yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2012 yılının üçüncü çeyrek sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2012 yılının üçüncü çeyreğinde önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Bankamız konsolide net faiz gelirlerinde %41 artış yaşanmıştır. 2012 yılının üçüncü çeyreği sonunda Bankamız konsolide aktif toplamı önceki yıl sonuna göre %8 artış kaydederek 25.2 milyar TL, vergi öncesi karı ise önceki yıl toplamının bile çok üzerinde 319 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır.

ING Bank önümüzdeki dönemde de ING Grubu'nun uluslararası tecrübesini kullanarak müşteri odaklı yaklaşımından taviz vermeden Türkiye ekonomisinin büyüme stratejisine paralel en iyi hizmeti vermeye ve sürdürülebilir bir karlılıkla 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 değerlendirmesi

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 5,333 çalışanı ile yurt içinde bulunan 315 adet şubesine ilaveten Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Eylül 2012 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka, Haziran 2012 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.	41 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.	29 yıl
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	17.09.2012	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen	Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	34 yıl
Benjamin L.van de Vrie	Yönetim Kurulu Üyesi	12.12.2011(*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010 (*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	32 yıl
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	27.02.2012 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektör, kamu bankaları ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	32 yıl
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	26 yıl
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2011	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	12 yıl

(*) 28 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

Yönetim Kurulu Üyesi İ. Reha Uz 27 Şubat 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2012 tarih ve 8/1 sayılı kararı ile M. Sırrı Erkan Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Banka'nın 17 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 8 olarak tespit edilmiş olup, mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, Can Erol, A. Canan Ediboğlu, Benjamin L. van de Vrie ve M. Sırrı Erkan'a ilave olarak, ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Selami Özcan Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

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.	28 yıl
Mehmet Hançerli	Denetçi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Bankalar Yeminli Murakıplığı görevinde bulunmuş, kamu sektörü ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	30 yıl

(*) 28 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

I. Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler, genel müdür ve yardımcıkları ile iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları, mesleki deneyimleri (devamı)

Genel Müdür ve Yardımcıları

Adı ve Soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk Alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Pınar Abay	Genel Müdür	01.10.2011-Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	12 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008-Devam ediyor	Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 yıl
Mark O. Appelman	Kıdemli Direktör	03.01.2011-Devam ediyor	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	9 yıl
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012-Devam ediyor	KOBİ ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	16 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006-Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görev üstlenmiştir.	23 yıl
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	22.10.1991-Devam ediyor	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl
Ernst Hoff	Kıdemli Direktör	01.10.2010-Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler Değerlendirme	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	17 yıl
İbrahim Huyugüzel	Teftiş Kurulu Başkanı	01.02.2002-Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı	15.12.2010-Devam ediyor	CRM	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	13 yıl
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.01.2012-Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketi ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	12 yıl
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	27.04.2011-Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	03.11.2011-Devam ediyor	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	18 yıl
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	11.08.2008-Devam ediyor	Bilgi Teknolojileri	Doktora	Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 yıl
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.08.2004-Devam ediyor	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi	Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	17.08.2009-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	13 yıl
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	27.01.2012-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve ADK	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	14 yıl
Lambrecht W. Wessels	Kıdemli Direktör	02.04.2012-Devam ediyor	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	01.10.2010-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	17.05.2012-Devam ediyor	Nakit Yönetimi	Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	18 yıl
Gökhan Yurtçu	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı	26.03.2001-Devam ediyor	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı	Lisans	Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	29 yıl

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 (devamı)

Barbaros Uygun, 9 Ocak 2012 tarih ve 2/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve Alternatif Dağıtım Kanalları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 27 Ocak 2012 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Alternatif Dağıtım Kanalları ve CRM Kıdemli Direktörü Kadir Karakurum, 9 Ocak 2012 tarih 2/5 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile CRM'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 25 Ocak 2012 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 9 Ocak 2012 tarih ve 2/7 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na ve 26 Ocak 2012 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Söz konusu atama neticesinde boşalan Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Kredi İnceleme ve Kontrol Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel, 20 Ocak 2012 tarih ve 4/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile atanmış olup 6 Şubat 2012 tarihi itibariyle Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Krediler Değerlendirme Kıdemli Direktörü Ernst Hoff, 16 Ocak 2012 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden 1 Şubat 2012 tarihinden itibaren Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler Değerlendirme'den sorumlu Kıdemli Direktör olarak görevine devam etmektedir.

Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı Servet Taze 16 Ocak 2012 tarih ve 3/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, 1 Şubat 2012 tarihi itibariyle ING Faktoring A.Ş. Ticari Faaliyetlerden sorumlu Genel Müdür Vekili olarak atanmış ve Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılığı Kredi Tahsis Direktörü Mark O. Appelman, 12 Ekim 2011 tarih 35/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Kıdemli Direktörü olarak atanmış olup, 13 Mart 2012 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Operasyon Direktörü Ş. Görkem Köseoğlu, 9 Ocak 2012 tarih 2/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 20 Mart 2012 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

İhsan Çakır, 12 Mart 2012 tarih 11/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kobi ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 2 Nisan 2012 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Proje Yönetimi Uyum Olgunluk Grup Müdürü Lambrecht W. Wessels, 12 Mart 2012 tarih 11/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak atanmış olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmakta olan Sudad Hamam'ın unvanı 6 Şubat 2012 tarih 6/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanı olarak değiştirilmiş olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Servet Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak görev yapan Markus.C. Slevogt görevinden 11 Mayıs 2012 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Erdoğan Yılmaz, 27 Nisan 2012 tarih 20/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Nakit Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 17 Mayıs 2012 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu 8 Ağustos 2012 tarih 35/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 17 Ağustos 2012 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

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 (devamı)

Hazine Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde yer alan Aktif Pasif Yönetimi Grubu, 8 Ağustos 2012 tarih 35/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Aktif Pasif Genel Müdür Yardımcılığı'na, Finansal Piyasalar Alım Satım Grubu, Hazine Pazarlama Grubu ve Ekonomik Araştırmalar Grubu ise 1 Ekim 2012 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcılığı'na bağlanmıştır.

Selami Özcan Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta iken 17 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üyesi seçilmiş olup Yönetim Kurulu'nun 18 Eylül 2012 tarih ve 40/1 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak atanmıştır.

Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan B. Erdal Çetin görevinden 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

20 Eylül 2012 tarih 41/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Strateji ve Pazarlama İletişimi Direktörü Seçil Refik, İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 22 Ekim 2012 tarihi itibarıyla yeni 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 2012 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)
Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Benjamin L. van de Vrie, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
A. Canan Ediboğlu, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

28 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen ING Bank A.Ş. Hissedarları Olağan Genel Kurulu'nda seçilen Yönetim Kurulu üyeleri, 28 Mart 2012 tarih, 14-1 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, Benjamin L.van de Vrie ve Pınar Abay'ın Asil Üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise Yedek Üye olarak yeniden 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 2012 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Pınar Abay, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Alp Sivrioğlu, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi)
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)
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	-	-	84	41,041	-	27,190
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	44,385	-	9,310
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	-	111	-	44

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

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	-	-	1,488	619	4,314	7,041
Dönem sonu	-	-	3,738	1,488	13,567	4,314
Mevduat faiz gideri (*)	-	-	57	2	986	203

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

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	-	-	3,009,022	369,195	-	-
Dönem sonu	-	-	2,723,004	3,009,022	-	-
Toplam kâr / zarar (*)	-	-	19,315	4,809	(282)	(24)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

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	-	-	777	80,056	2,102	2,217
Dönem sonu	-	-	8,413	777	3,039	2,102
Alınan faiz gelirleri (*)	-	-	250	850	61	4

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

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

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	-	-	7,050,644	5,197,648	3,983	2,900
Dönem sonu	-	-	6,124,286	7,050,644	64,645	3,983
Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*)	-	-	90,081	71,696	564	30

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

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

30 Eylül 2012 itibarıyla destek hizmeti alınan kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
Pozitron Bilgisayar Otomasyon ve İnternet Hizmetleri Tic Ltd Şti.	Mobil bankacılık operasyonları yazılımı kapsamında destek ve bakım hizmetleri	Alternatif Dağıtım Kanalları
Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	7/24 ATM izleme hizmeti	Alternatif Dağıtım Kanalları
Eastern Networks Çözümleri Tic.A.Ş.	SWIFT networküne bağlantıyı sağlayan SWIFTAlliance sisteminin bakım ve destek hizmeti	Bilgi Sistemleri
İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	SWIFT ve bankacılık sistemleri arasındaki arayüz için destek ve bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
KOÇSİSTEM Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Genel Müdürlük, bölgeler, şube hizmetleri için bakım, kurulum, taşıma, arıza arama hizmetleri	Bilgi Sistemleri
KOÇSİSTEM Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Veri Merkezlerindeki disk sistemlerin bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
OD Yazılım Enstitüsü Kurumsal Çözümler ve Danışmanlık Ticaret Ltd. Şti.	SMS ve e-mail gönderimi, müşterilere anket gönderimi, gerekli sertifikasyonlar için başvuru yapılması hizmetleri	Bilgi Sistemleri
SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	Kredi kartları ve ATM sistemleri için yazılım ve bakım hizmetleri	Bilgi Sistemleri
TELLCOM İletişim Hizmetleri A.Ş.	Felaket kurtarma merkezi barındırma ve veri hattı hizmeti	Bilgi Sistemleri
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İnternet Bankacılığı ve şube framework'nun satın alınması	Bilgi Sistemleri
CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	CPP (Kart koruma) Ürünü CPP firmasının kendi Call Center'i tarafından satılması	Bireysel Bankacılık Pazarlama
CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri Sanayi Ticaret Anonim Şirketi	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
Collection Platform Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Bankamız Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile ÇAĞRI MERKEZİ ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis

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 (devamı)

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.	Bankamız Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile ÇAĞRI MERKEZİ ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankamız Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile ÇAĞRI MERKEZİ ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
IFAS Bilişim Danışmanlık Ltd.Şti.	Müşteri ilişkileri yönetimi için yazılım alımı ve destek & bakım hizmetlerinin sağlanması	Müşteri İlişkileri Yönetimi
V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Satış ve müşteri ilişkileri yönetimi faaliyetleri için yazılım alımı ve destek/bakım hizmetleri	Müşteri İlişkileri Yönetimi
ING Bank N.V. - PCM	Uluslararası hesap açılış hizmeti	Nakit Yönetimi
E-Güven Elektronik Bilgi Güvenliği A.Ş.	Teminat ve referans mektuplarının elektronik transfer hizmeti	Operasyonel Hizmetler
EST Elektronik Sanal Ticaret A.Ş.	Sanal POS sistemlerinin operasyonları	Operasyonel Hizmetler
ETB Elektronik Teknoloji ve Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Dokümanların taranarak sisteme aktarılması için yazılım alımı ile destek & bakım hizmetleri	Operasyonel Hizmetler
ETB Elektronik Teknoloji ve Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Dokümanların tarama ve arşivleme hizmetleri	Operasyonel Hizmetler
G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında her türlü nakit, kıymetli evrak ile kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların güvenli şekilde toplanması, sayılması, dağıtılması ve teslimi	Operasyonel Hizmetler
Kurye-net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartları için kurye hizmeti sağlanması	Operasyonel Hizmetler
Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında her türlü nakit, kıymetli evrak ile kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların güvenli şekilde toplanması, sayılması, dağıtılması ve teslimi	Operasyonel Hizmetler
Securverdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Banka'nın belirlediği bir noktadan diğerine, Firma'ya ait zırhlı araçlarla ve Firma Personeli eşliğinde, kıymetli mal ve/veya evrakın taşınması	Operasyonel Hizmetler
Yeni Karamürsel Turizm ve Seyahat Ltd. Şti.	Özel bankacılık müşterilerinin kişisel ihtiyaçlarına yönelik sınırlı çağrı merkezi hizmeti	Özel Bankacılık için çağrı merkezi hizmeti
G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Genel müdürlük ve şubeler için fiziki güvenlik hizmeti	Sosyal Hizmetler Grubu

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara göre Grup'un aktif toplamı önceki yıla göre %8 artış kaydederek 25.2 milyar TL, üçüncü çeyrek vergi öncesi karı ise önceki yılın toplamının %155 üzerinde 319 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

Krediler 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 18.9 milyar TL ile aktif toplamının %75'ini oluşturmaktadır. 2012'nin üçüncü çeyreğinde nakdi kredilerimiz %10 oranında artış kaydederek 18.9 milyar TL seviyelerine ulaşmış olup ilk dokuz ayda Banka'nın konsolide krediler kalemindeki en belirgin büyüme ticari ve KOBİ iş kollarında ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır. Grup takipteki kredilerinin toplam canlı kredilere oranı 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla %2.0 olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla 13.5 milyar TL ile bilanço toplamının %54'ünü oluşturmaktadır. 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 devamı olarak 2012'nin üçüncü çeyreğinde konsolide mevduat hacmimiz önceki yıl sonuna göre %19 büyüyerek 13.5 milyar seviyesine ulaşmıştır. Banka'nın konsolide alınan krediler toplamı 7.2 milyar TL ile bilanço toplamının %29'unu oluşturmaktadır.

Geçtiğimiz yıl yaptığımız yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2012 yılının üçüncü çeyrek sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ekonomide ve grup bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2012 yılının ilk dokuz aylık döneminde önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Bankamız konsolide net faiz gelirlerinde %41 artış yaşanmıştır. Diğer taraftan etkin maliyet yönetimi ve ihtiyatlı risk politikaları sonucunda faaliyet giderleri ve kredi karşılıklarında kontrollü gelişim devam etmektedir. Tüm bu gelişmeler sonucunda 2012 yılı üçüncü çeyreğinde Bankamız konsolide vergi öncesi karı 319 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır. Olağan bankacılık faaliyetleri dışında gayrimenkul satışlarından elde edilen toplam 28 milyon TL'lik tutarın vergi öncesi kardan arındırılması sonrasında bile 2012 yılının üçüncü çeyreğinde ulaşılan vergi öncesi kar rakamı geçtiğimiz yıl toplamının %133 üzerinde gerçekleşmiştir.

III. Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

IV. Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings tarafından 13 Kasım 2012 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde güncellenmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: BBB (Görünüm: Durağan)

Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BBB+ (Görünüm: Durağan)

Kısa Vadeli Yabancı Para Notu: F3

Kısa Vadeli Yerel Para Notu: F2

Destek Notu: 2

Ulusal Uzun Vadeli Notu: AAA(tur) (Görünüm: Durağan)

Finansal Kapasite Notu: bb