

# **ING Bank A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2012  
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT  
KONSOLİDE OLMAYAN FAALİYET RAPORU**

## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler	1
II.	Banka'nın tarihsel gelişimi ve hesap dönemi içinde varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri	1
III.	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.	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, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirmesi	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	8
III.	İnsan kaynakları uygulamalarına ilişkin bilgiler	9
IV.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	9
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	10

### Üçüncü bölüm

#### Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

I.	Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler	11
II.	Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme	11
III.	Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler	11
IV.	Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı hakkında bilgi	11

## Birinci bölüm

### Genel bilgiler

#### I. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

ING Bank A.Ş.'nin (Banka) 31 Mart 2012 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

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

	31 Mart 2012	31 Aralık 2011
Krediler, net	15,955	15,377
Mevduat	12,486	11,531
Özkaynaklar	2,418	2,361
Toplam Aktifler	21,582	21,066

(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 2012	31 Aralık 2011
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	%15.1	%14.2
Krediler / Toplam Aktifler	%73.9	%73.0
Mevduat / Toplam Aktifler	%57.9	%54.7
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	%2.2	%2.2
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Özkaynak (2)	%15.9	%5.4
Vergi Öncesi Kar / Ortalama Aktif (2)	%1.9	%0.6
Gider/Gelir Rasyosu	%58.3	%76.9

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

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

Banka mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." adı ile kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 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 Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak 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 Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini 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 tamamınının 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.

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

**III. 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 2012 ve 31 Aralık 2011 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.	2,159,402,015	100.00	2,159,402,015	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	6	-	6	-
<b>Toplam</b>	<b>2,159,402,021</b>	<b>100.00</b>	<b>2,159,402,021</b>	<b>100.00</b>

31 Mart 2012 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL olan 2,159,402,021 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2012 tarihi itibariyle Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,159,402,021 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 Benjamin L. van de Vrie, M. Sırrı Erkan, Can Erol ve A. Canan Ediboğlu'nun sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 7 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, Benjamin L. van de Vrie, M. Sırrı Erkan, Can Erol ve A. Canan Ediboğlu ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

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.

**IV. 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, M. Sırrı Erkan, Can Erol ve A. Canan Ediboğlu 1'er paya karşılık nominal 1'er TL hisse tutarına sahiptir.

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

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

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

Global piyasalarda tedirginlik ve belirsizlikler oynaklık yaratmaya devam etmekte ve Avrupa ekonomilerinde sorunların çözülemediği görülmektedir. Ekonomik büyümenin henüz sağlamlaşmadığı bir ortamda, kamu borç krizi devam etmekte ve işsizlik oranları gelişmiş ekonomilerde hala yüksek seviyelerde seyretmektedir. Buna karşın Euro Bölgesi kurtarma fonlarının toplam kapasitesinin artırılması, Yunanistan'ın başarılı borç takası, Avrupa Merkez Bankası'nın yüklü likidite enjeksiyonları piyasalarda güvenin 2012'nin ilk çeyreğinde belli oranda yeniden oluşmasını desteklemiştir. Bu ortamda Amerikan ekonomisinin ılımlı bir seviyede büyümeye devam etmesi ve işsizlik oranının anlamlı bir şekilde gerilemesi de olumlu havayı desteklemiştir. Söz konusu dönemde arz yönlü endişelerin etkisi ile yükselen petrol fiyatları, finansal piyasalar tarafından takip edilen önemli bir gösterge haline gelmiş , ve küresel büyümenin karşısındaki bir sonraki tehdit olma riskini de beraberinde getirmiştir. Dünya ekonomisinde bu gelişmelerin öne çıktığı 2012 yılının ilk çeyreğinde, düşük kamu borçluluğu ve sağlam bankacılık sistemiyle Türkiye ekonomisinin sağlıklı bir yavaşlama eğilimine girdiği ve özellikle dış dengedeki kırılganlıkların azalmaya başladığı görülmüştür. Pozitif ancak yavaşlayan bu büyüme eğilimi Türkiye ekonomisinin sağlıklı bir yumuşak inişi başarı ile tamamlamasıyla birlikte önümüzdeki dönemde de ülkenin görece büyüme avantajını teyit etmeye zemin hazırlayacaktır.

2012 yılının ilk çeyreğinde Türkiye Bankacılık sektörünün genelinde, ekonomik büyümedeki yavaşlamaya ve kredi talebinde görülen göreceli düşüşe paralel olarak karlılık ve büyüme üzerinde baskı hissedilmeye başlamıştır. 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, Avrupa'nın ekonomik sorunları yenmeye çalıştığı 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

Küresel ekonomilerde büyümeye dair belirsizlikler 2012 yılının ilk çeyreğinde de geçerliliğini korumasına karşın beklentilerin 2011 sonuna göre kısmen düzeldiği bir dönem yaşanmıştır. Bu süreçte Türkiye ekonomisine bakıldığında dış kırılganlıkları azaltmaya yönelik ılımlı bir büyüme ve olumlu performansın devam ettiği görülmektedir. 2011 yılının son çeyreğinde Gayri Safi Yurtiçi Hasıla bir önceki yılın aynı dönemine göre %5.2 oranında bir büyüme sergilemiştir. 2012'nin ilk üç ayında sanayi üretiminde iç ve dış talebe paralel bir yavaşlama eğilimi görülmüştür. Nisan sonu itibarıyla 2012 yılına ilişkin büyüme beklentisi piyasada ortalama %3.7 düzeyinde olup, enflasyon beklentisi ise %7-%8 aralığındadır. 2011'nin son çeyreğinde geçici nedenlerle de olsa iki haneli düzeye ulaşan enflasyon, yüksek petrol fiyatları ile birlikte enflasyon beklentilerini olumsuz etkilemeye başlamış ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası hem fiyat istikrarını hem de finansal istikrarı gözetken çok amaçlı para politikası uygulamasını sıkılaştırmıştır. Dış belirsizliklere bağlı kur baskısı da para politikasında fiyat istikrarına yönelik önemli göstergelerden biri haline gelmiş ve TCMB politikalarından olumlu etkilenmiştir. 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'nin ilk çeyreğinde mevduat hacmimiz 2011 yıl sonuna göre %8 büyüyerek 12.5 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Mevduat kalemindeki artışa paralel olarak 2012'in ilk üç aylık döneminde nakdi kredilerimiz %4 oranında artış kaydederek 16.0 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Üç aylık dönemde Bankamız krediler kalemindeki en belirgin artış ticari işkolunda ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır.

2012 yılının ilk çeyreğinde, bankalar üzerindeki maliyetlerin artışı ve kaynak girişleri ile desteklenen büyüme iştahının yarattığı rekabetin de etkisiyle faiz marjlarındaki daralmanın sürdüğü gözlemlenmektedir. Bankamız özelinde ise geçtiğimiz yıl yaptığımız yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2012 yılının ilk çeyreği sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2012 yılının ilk üç aylık döneminde önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Bankamız net faiz gelirlerinde %39 artış, net ücret ve komisyon gelirlerinde ise %14 artış yaşanmıştır. 2012 yılı ilk çeyreği sonunda Bankamız aktif toplamı önceki yıla göre %2 artış kaydederek 21.6 milyar TL, vergi öncesi karı ise önceki yılın aynı dönemine oranla %105 artış ile 102 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır.

ING Bank önümüzdeki dönemde de ING Grubu'nun uluslararası tecrübesini kullanarak müşteri odaklı yaklaşımından taviz vermeden en iyi hizmeti vermeye ve karlı bir şekilde büyümeye devam edecektir.

Pınar Abay  
Genel Müdür

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

Banka hizmet ve faaliyetlerini 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 5,105 çalışanı ile yurt içinde bulunan 314 adet şubesine ilaveten Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Mart 2012 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Banka, Aralık 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 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
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.

##### 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 yardımcıları 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
B. Erdal Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	11.04.2011-Devam ediyor	Hazine	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	21 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006-Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görev üstlenmiştir.	23 yıl
Sudad Hamam	Risk Yönetimi Başkanı	22.10.1991-Devam ediyor	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
Selami Özcan	Genel Müdür Yardımcısı	21.09.2004-Devam ediyor	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	34 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	Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Markus C. Slevogt	Kıdemli Direktör	01.07.2010-Devam ediyor	Servet Yönetimi	Doktora	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	15 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
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	01.10.2010-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	15 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

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

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

**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 (devamı)**

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. 20 Ocak 2012 tarih ve 4/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile söz konusu atama neticesinde boşalan Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Kredi İnceleme ve Kontrol Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel atanmış olup 6 Şubat 2012 tarihi itibarıyla 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 itibarıyla ING Faktoring A.Ş. Ticari Faaliyetlerden sorumlu Genel Müdür Vekili olarak atanmış ve Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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

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

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

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

Banka'da Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmakta olan Sudad Hamam'ın 6 Şubat 2012 tarih 6/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile unvanı Finansal Risk Yönetimi Başkanı olarak değiştirilmiş olup, 2 Nisan 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**

31 Mart 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.

**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 (devamı)**

**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.

31 Mart 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)  
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 Banka'nın insan kaynakları uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

**IV. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler**

**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	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	23,385	31,309	84	41,041	-	27,190
Dönem sonu bakiyesi	25,472	75,734	-	43,725	-	19,026
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	276	-	-	51	-	9

**Mevduat (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
Mevduat						
Dönem başı	145,661	21,355	1,488	619	4,314	7,041
Dönem sonu	135,112	145,661	2,202	1,488	13,361	4,314
Mevduat faiz gideri (*)	1,186	252	14	-	193	58

#### IV. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler (devamı)

##### Türev Finansal Araçlar (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
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	3,009,022	369,195	-	-
Dönem sonu	-	-	3,637,271	3,009,022	-	-
Toplam kâr / zarar (*)	-	(1)	(42,374)	2,888	(183)	(141)
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	-	-	770	80,052	2,091	2,214
Dönem sonu	-	-	36,143	770	4,528	2,091
Alınan faiz gelirleri (*)	-	-	141	549	36	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	105,396	1,353	4,582,779	4,318,782	3,983	2,900
Dönem sonu	12,504	105,396	4,176,647	4,582,779	4,721	3,983
Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*)	110	32	17,767	13,450	28	4

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 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

Hesap dönemi içerisinde destek hizmeti alınmaya başlanan kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
CMC İletişim Bilgisayar Reklam ve Danışmanlık Hizmetleri Sanayi Ticaret A.Ş.	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Alternatif Dağıtım Kanalları
WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Alternatif Dağıtım Kanalları

2011 yıl sonu itibarıyla destek hizmeti alınan kuruluşlar listesinde yer alan Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.'den alınan hizmet 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla sona ermiştir.

Yukarıda yer verilen değişiklikler dışında hesap dönemi içerisinde destek hizmeti alınan kuruluşlarda ve alınan hizmetlerde 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

31 Mart 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka aktif toplamı önceki yıla göre %2 artış kaydederek 21.6 milyar TL, vergi öncesi karı ise önceki yılın aynı dönemine oranla %105 artış ile 102 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır.

Krediler 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 16.0 milyar TL ile aktif toplamının %74'ünü oluşturmaktadır. 2012'nin ilk çeyreğinde nakdi kredilerimiz %4 oranında artış kaydederek 16.0 milyar TL seviyelerine ulaşmış olup ilk üç ayda Banka'nın krediler kalemindeki en belirgin büyüme ticari iş kolunda ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır. Banka takipteki kredilerinin toplam canlı kredilere oranı 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla %2.2 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 31 Mart 2012 tarihi itibarıyla 12.5 milyar TL ile bilanço toplamının %58'ini 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 ilk çeyreğinde mevduat hacmimiz önceki yıl sonuna göre %8 büyüyerek 12.5 milyar seviyesine ulaşmıştır. Banka'nın alınan krediler toplamı 4.9 milyar TL ile bilanço toplamının %23'ünü oluşturmaktadır.

2012 yılının ilk çeyreğinde, bankalar üzerindeki maliyetlerin artışı ve büyüme iştahının yarattığı artan rekabetin de etkisiyle faiz marjlarındaki daralmanın sürdüğü gözlemlenmektedir. Bankamız özelinde ise geçtiğimiz yıl yaptığımız yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2012 yılının ilk çeyreği sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2012 yılının ilk üç aylık döneminde önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Bankamız net faiz gelirlerinde %39 artış, net ücret ve komisyon gelirlerinde ise %14 artış yaşanmıştır. Diğer taraftan etkin maliyet yönetimi ve ihtiyatlı büyüme politikaları sonucunda faaliyet giderleri ve kredi karşılıklarından oluşan Banka gider tabanında 2011 yılının ilk üç ayına göre %6 oranında sınırlı bir artış gerçekleşmiştir. Tüm bu gelişmeler sonucunda 2012 yılı ilk çeyreği sonunda Bankamız vergi öncesi karı önceki yılın aynı dönemine oranla %105 artış ile 102 milyon TL seviyelerine ulaşmıştır.

#### 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

Banka'nın 2007 yılsonunda ING Grubu bünyesine katılma tarihinden sonra derecelendirme kuruluşlarına derecelendirme yaptırılmamıştır. 2012 yılında da Banka'nın derecelendirme notu bulunmamaktadır.