

2012 FAALİYET RAPORU



Paran burada değerli.

ING  BANK

**Türkiye ekonomisine artan
oranda değer katmayı hedefleyen
ING Bank, ürün ve hizmet
yelpazesi, yaygın dağıtım ağı,
sağlam özkaynağı ve deneyimli
çalışanları ile önümüzdeki
dönemde de **ING Grubu'nun global
bilgi birikimi ve tecrübesinden güç
alarak** çözüm odaklı finansal ürün
ve hizmetlerini müşterilerine artan
miktarda sunmaya odaklıdır.**



2	Bağımsız Denetim Firmasının Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü
3	Kurumsal Profil
4	ING Bank'tan Satırbaşları...
5	Dünden Bugüne ING Bank
6	ING Bank'ın Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler
7	5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeler
8	ING Bank Güncel Şube Ağı
10	ING Bank'ın İştirakleri
11	ING Grubu

14	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
18	Genel Müdür'ün Mesajı
22	ING Bank'ın 2012 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
50	ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

54	Yönetim Kurulu
56	Üst Yönetim
60	Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
80	Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme
82	Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
83	Denetçiler Tarafından Hazırlanan Rapor

84	Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
180	Konsolide Bağımsız Denetim Raporu

278	Güncel İletişim Bilgileri
-----	---------------------------

Bağımsız Denetim Firmasının Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü



ERNST & YOUNG

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem
Plaza No:22 K:9-10,
34381 - Şişli
İstanbul, Turkey
Tel: (212) 315 30 00
Fax: (212) 230 82 91
www.ey.com

ING Bank A.Ş. Genel Kuruluna:

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Banka'nın finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve Özet Yönetim Kurulu Raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

12 Mart 2013
İstanbul, Türkiye

Sürdürülebilir, verimli ve kârlı büyümeye odaklı ING Bank, risk getiri dengesine kârlılık derecesinde önem veren politikaları, doğru tasarlanmış stratejileri ve icra gücü ile istikrarlı büyümesini 2012 yılında da sürdürmüştür.

Türkiye'nin 9. büyük özel sektör bankası

2012 yılsonu verilerine göre toplam aktif büyüklüğü 25,1 milyar TL'ye ulaşan ING Bank, Türkiye'nin 9. büyük* özel sektör bankasıdır.

Genel Merkezi İstanbul'da olan ING Bank, 2012 yılsonu itibarıyla

- 319 şubesi,
- 1.283 ATM'si,
- yaygın kullanıma sahip internet şubesi,
- çağrı merkezi,
- 5.319 çalışanı

ile Kurumsal, KOBİ, Ticari ve Bireysel Bankacılık iş kollarında yüksek müşteri memnuniyetini hedefleyen, kaliteye odaklı, katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

ING Bank, dünyanın en büyük finans gruplarından Hollanda kökenli ING Grubu'nun üyesidir.

Türkiye'nin en saygın ve mali açıdan en güçlü bankaları arasında yer alan ING Bank,

- verimlilik,
- etkinlik,
- kalite,
- etik değerlere bağlılık,
- yenilikçilik

ile özdeş global ING markasının Türkiye'deki temsilcisidir.

Sürdürülebilir, verimli ve kârlı büyümeye odaklı ING Bank, risk-getiri dengesine kârlılık derecesinde önem veren politikaları, doğru tasarlanmış stratejileri ve icra gücü ile istikrarlı büyümesini 2012 yılında da sürdürmüştür.

ING Bank'ın hedefi, değişken piyasa koşullarında sağlıklı, güvenilir, tutarlı ve tercih edilen bir banka olmaya devam etmek ve paydaşları için katma değer üretmektir.

ING Bank'ın güçlü iştirak yapılanması, ürün ve hizmet yetkinliklerini tamamlamakta ve çapraz satış olanakları sunmaktadır. ING Bank'ın 5 finansal hizmet iştiraki vardır:

- ING European Financial Services
- ING Portföy Yönetimi
- ING Faktoring
- ING Finansal Kiralama
- ING Menkul Değerler

Sinerjik bir işbirliği yapılanması içinde çalışan iştirakler, ING Bank'ın rekabet gücünü ve ürün hizmet gamını pekiştirmektedir.

(*) Sıralama 2012 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamı dikkate alınarak yapılmıştır.

ING Bank, Kurumsal, KOBİ, Ticari ve Bireysel Bankacılık iş kollarında yüksek müşteri memnuniyetini hedefleyen, kaliteye odaklı, katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.



ING Bank'tan Satırbaşları...

319

Şube sayısı

Yaygın şube ağına sahip ING Bank'ın yıl sonu itibariyle şube sayısı 319'dur.

5.319

Personel sayısı

En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING Bank'ın 2012 yıl sonu itibariyle çalışan sayısı 5.319'dur.

1.283

ATM sayısı

Alternatif dağıtım kanallarını sürekli geliştiren ING Bank'ın ATM sayısı 1.283'e ulaşmıştır.

25,1

 milyar TL

Toplam aktifler

2012 yıl sonu itibariyle Banka'nın toplam aktifleri 25 milyarı aşmıştır.

18,8

 milyar TL

Krediler

ING Bank'ın kullandığı kredi miktarı yıl sonu itibariyle 18,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

14,4

 milyar TL

Mevduat

Mevduat tabanını genişleten Banka'nın yıl sonu itibariyle mevduatı 14,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

353

 milyon TL

Vergi öncesi kâr

ING Bank, 2012 yılında 353 milyon TL vergi öncesi kâr kaydetmiştir.

1,3

 milyar TL

Net faiz geliri

Banka, 1,3 milyar TL net faiz geliri elde etmiştir.

3,1

 milyar TL

Özkaynaklar

2012 yıl sonu itibariyle ING Bank'ın özkaynakları 3,1 milyar TL olmuştur.

2012 yılı Faaliyet Raporu'nda sunulan tüm mali bilgiler, ING Bank'ın konsolide olmayan faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.

2012 yıl sonu itibariyle mevduat hacmi bir önceki yıl sonuna göre **%25** büyüyerek 14,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.



1984

ING Bank'ın temelleri, 1984 yılında Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin kurulmasıyla atılır.

1990

Bank of Boston İstanbul Şubesi 1990 yılında The First National Bank of Boston A.Ş. unvanını alır. Banka'nın %75 oranındaki hissesi Türk sermayedarlara satılır. OYAK %34,25'lik pay ile en büyük hissedar olur.

1991

Banka'nın adı 1991 yılında Türk Boston Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

1993

OYAK, 1993 yılında Banka'nın hisselerinin tamamını satın alır.

1996

Banka'nın adı 1996 yılında Oyak Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

2001

OYAK, bünyesinde Egebank A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası (Yaşarbank A.Ş.), Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş. ile Ulusal Bank T.A.Ş.'yi barındıran Sümerbank A.Ş.'yi Ağustos 2001'de Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alır.

2002

Sümerbank A.Ş. ile birleşme 2002 yılında Oyak Bank çatısı altında gerçekleşir ve Banka'nın hızlı ve sağlıklı büyüme süreci başlar.

2007

OYAK, 2007 yılsonunda Oyak Bank'taki hisselerinin tamamını ING Grubu'na satar.

2008

Oyak Bank'ın adı 2008 yılında ING Bank A.Ş. olarak değiştirilir. ING Bank, yenilenmiş kurumsal kimliği, strateji ve hedefleriyle yoluna başarıyla devam eder.

2012

ING Bank yürürlükteki Bankacılık Kanunu ve diğer yasal mevzuatın sınırları kapsamında, müşterilerine her türlü bankacılık ürün ve hizmetlerini ING Grubu'nun global hizmet anlayışı ile sunmaktadır.

ING Bank'ın Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2.786.268 bin TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2.159.402 bin TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250.000 bin TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2.409.402 bin 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.

Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2.409.402 bin TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250.000 bin TL nakit ve 126.866 bin TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2.786.268 bin TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesi'nin 7. Maddesinde değişiklik yapılarak, Banka'nın sermayesi artırılmıştır.

2012 yılı içerisinde 500 milyon TL'si nakit, 127 milyon TL'si geçmiş yıllar kârının sermayeye ilavesi suretiyle Banka sermayesi 627 milyon TL artırılmıştır.



5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeler

Giriş

2012 Yılı Değerlendirilmesi

Kurumsal Yönetim

Bağımsız Denetim Raporu

Güncel İletişim Bilgileri

Milyon TL	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09	31.12.08
Bilanço					
Krediler, Net ⁽²⁾	18.842	15.377	12.184	11.005	11.044
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽²⁾	2.418	2.105	2.800	2.399	2.494
Mevduat ⁽²⁾	14.430	11.531	9.330	9.553	9.998
Özkaynaklar	3.072	2.361	2.085	1.950	1.610
Toplam Aktifler	25.115	21.066	17.299	15.233	16.503
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	2.403	1.862	1.722	2.152	2.209
Faiz Giderleri	1.058	882	685	928	1.397
Faiz Gelirleri (Net)	1.345	980	1.037	1.224	812
Alınan Ücret ve Komisyonlar (Net)	189	182	166	161	171
Vergi Öncesi Kâr	353	121	145	272	185
Net Kâr	252	79	112	187	140
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR Rasyosu	%14,3	%14,2	%14,6	%15,7	%13,8
Özkaynak/Toplam Aktifler	%12,2	%11,2	%12,1	%12,8	%9,8
Bilanço					
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	%75,0	%73,0	%70,4	%72,2	%66,9
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽²⁾	%57,5	%54,7	%53,9	%62,7	%60,6
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler	%1,7	%2,0	%2,0	%2,1	%1,8
Takipteki Krediler/Toplam Krediler ⁽²⁾	%2,4	%2,2	%3,1	%3,9	%2,4
Kârlılık ve Verimlilik ⁽¹⁾					
Kâr/Ortalama Özkaynak	%9,3	%3,6	%5,6	%10,5	%9,7
Kâr/Ortalama Aktif	%1,1	%0,4	%0,7	%1,2	%1,0
Kâr/Personel Sayısı (Bin TL)	47	15	19	31	22
Gider/Gelir Rasyosu	%64,3	%76,9	%75,4	%58,3	%65,4

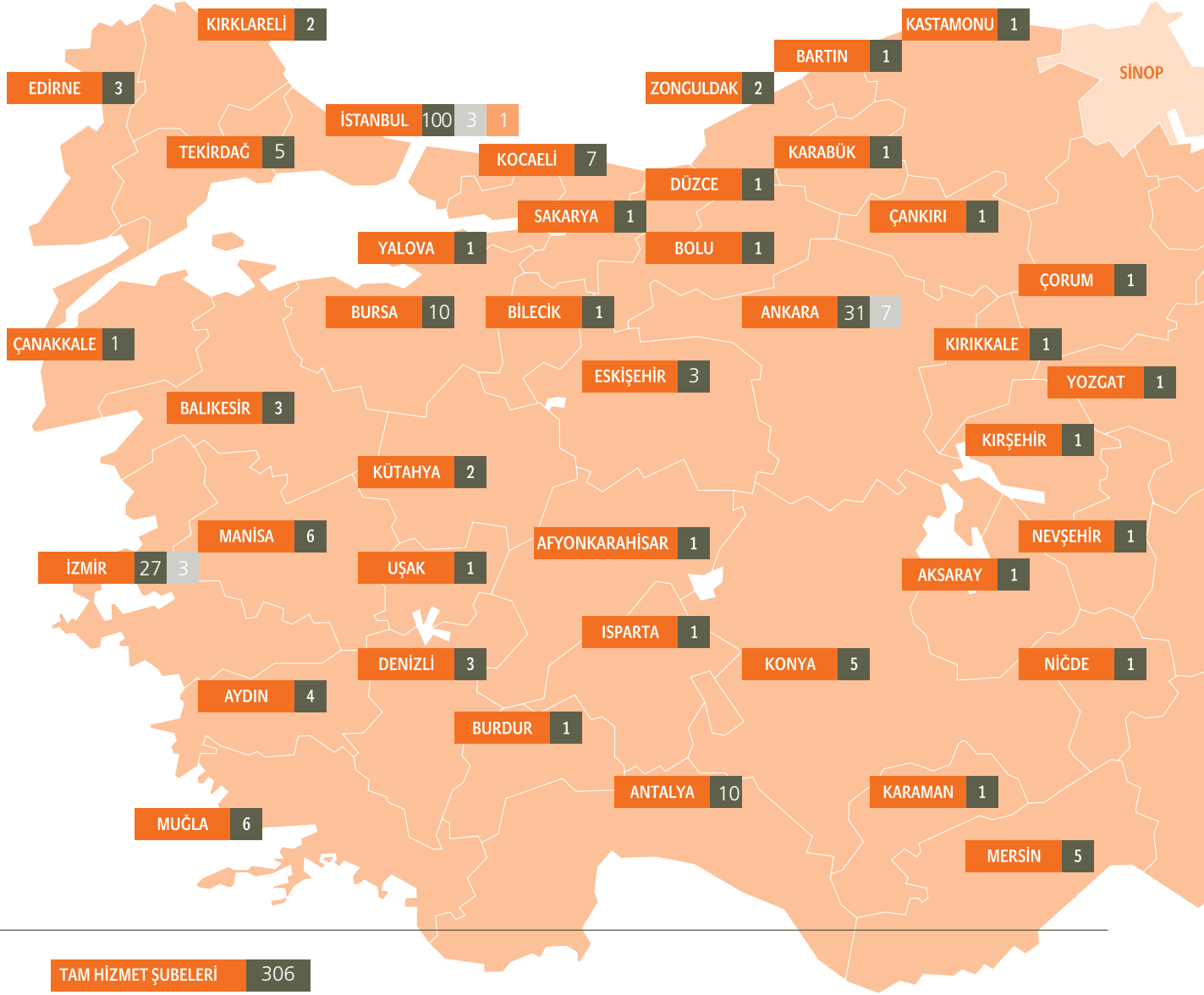
⁽¹⁾ Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri yılsonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

⁽²⁾ Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

2012 yıl sonu itibariyle krediler bir önceki yıl sonuna göre %23 büyüyerek 18,8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.



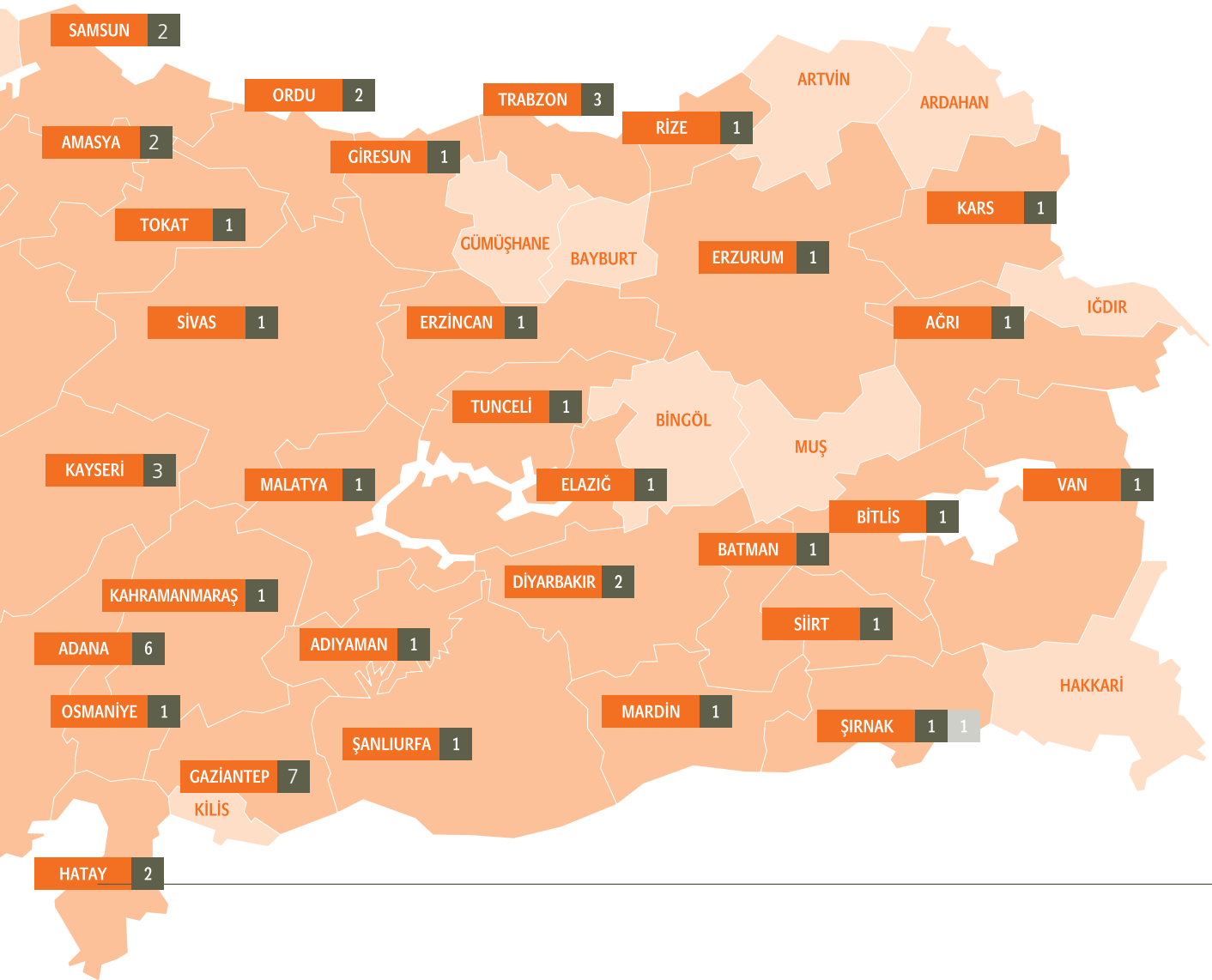
ING Bank Güncel Şube Ağı*



TAM HİZMET ŞUBELERİ 306

UYDU ŞUBE ADETLERİ 14

EKSPRES ŞUBE ADETLERİ 1



ING European Financial Services Plc

ING European Financial Services Plc, Dublin'de faaliyet gösteren bir finansal hizmet şirkettir.

1994 yılından beri hizmet vermekte olan Şirket'in tüm faaliyetleri İrlanda yasalarına ve mevzuatına tabidir.

2012 yılı sonunda Şirket'in

- kredi portföy büyüklüğü 515 milyon Euro
- net karı 3,6 milyon Euro,
- aktif büyüklüğü ise 519 milyon Euro olmuştur.

ING Portföy Yönetimi

ING Portföy Yönetimi kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim hizmetleri sunmak üzere Türkiye'de kurulan ilk portföy yönetim şirkettir.

Mali piyasalardakiengin bilgi ve tecrübe birikimini, yönetmekte olduğu fonların en iyi şekilde değerlendirilmesi amacıyla kullanan ING Portföy'ün yönetimindeki toplam portföy büyüklüğü 2012 yılsonunda 1.491 milyon TL olmuştur.

Şirket, ING Bank ve ING Emeklilik yatırım fonlarının yanı sıra toplam 30 bireysel ve kurumsal müşterisine portföy yönetim hizmetleri sunmaktadır. Şirket'in 2012 yılı net karı 3,4 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 15,4 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Faktoring

2008 yılında kurulan ING Faktoring, ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmaktadır.

2012 yılında Şirket'in faktoring alacakları portföy büyüklüğü 598 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 617 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Finansal Kiralama

ING Finansal Kiralama, finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşme yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur.

2012 yılında Şirket'in finansal kiralama işlemi portföy büyüklüğü 369 milyon TL, aktif büyüklüğü ise 448 milyon TL olmuştur.

ING Menkul Değerler

ING Bank tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınan ING Menkul Değerler, menkul kıymetler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Universal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuştur. 27 Mayıs 2009 tarihinde Şirket'in unvanı ING Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

2012 yılında Şirket'in aktif büyüklüğü 3,7 milyon TL olmuştur.

ING Grubu 40'ı aşkın ülkede yüz bine yakın çalışanı ile bireysel, kurumsal/ticari müşterilere geniş kapsamlı ürünler, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

150 yıllık deneyim

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING,

- Bankacılık
- Sigortacılık
- Varlık yönetimi

alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

40'ı aşkın ülkede, 61 milyon müşteri, yüz bine yakın çalışan

ING Grubu 40'ı aşkın ülkede yüz bine yakın çalışanı ile bireysel, kurumsal/ticari müşterilere geniş kapsamlı ürünler, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

ING'nin hedefi hissedarlarına, rakiplerinin ortalamasından daha yüksek bir büyüme ve getiri sağlayarak değer katmaktır.

Müşteri odaklı bir grup olan ING'nin misyonu müşterilerinin finansal geleceklerini yönetmelerine yardımcı olmaktır. ING Grubu bu misyonunu, müşteri memnuniyetini sağlayarak ve aynı zamanda maliyet, risk ile itibarın yönetilmesi gibi ilkelerin doğru icrası ile gerçekleştirmektedir. Uluslararası bir marka olan ING'nin, dünya çapındaki iştiraklerinin hemen hemen tümü ING markası altında faaliyet göstermektedir. ING Grubu, grup stratejisinin yeniden gözden geçirilmesi kapsamında ve "Temellere Geri Dönüş" stratejisinin bir uzantısı olarak verdiği bankacılık ve sigortacılık faaliyetlerini birbirinden ayırma kararı doğrultusunda çalışmalarına devam etmektedir. ING Grubu hakkında detaylı bilgi için <http://www.ing.com> internet adresini ziyaret ediniz.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun konsolide finansal göstergeleri

1,2 trilyon Euro
Toplam aktifler

563 milyar Euro
Krediler

455 milyar Euro
Mevduat

58 milyar Euro
Özkaynaklar

3,9 milyar Euro
Net kâr







Türkiye büyümesine paralel bankacılık...

ING Bank,

- Ülkenin lider tasarruf bankası olarak,
- İhracatçı müşterilerinin finansmana erişimlerini ve dünya pazarlarına ulaşmalarını sağlayarak,
- KOBİ'lerin sürdürülebilir büyümelerini destekleyerek

Türkiye ekonomisinin büyümesine paralel bankacılık yaratmayı hedeflemektedir.



Küresel finansal krizin üzerinden beş yıl geçmesine rağmen dünya ekonomisinin halen sürdürülebilir büyüme patikasına geri dönemediği izlenmektedir. Bu süreçte Türkiye ekonomisi, güçlü dinamiklerinin ve potansiyelinin sunduğu kaldıraç ile büyümeye ve pozitif olarak ayrışmaya devam etmiştir.

Değerli paydaşlarımız,

Kamu borcu krizi ve yapısal sorunlar Euro Bölgesi'ni etkilemeye devam ederken, Avrupa Merkez Bankası'nın 2012 yılında bölge ülkeleri tahvillerini satın alma konusunda ortaya koyduğu kararlı ve cesur yaklaşım piyasaları bir nebze de olsa rahatlatmıştır. Diğer taraftan yılın son çeyreğinde başkanlık seçimini geride bırakan ABD, 2012'yi mali uçurum korkusu altında tamamlamış, tarafların konu üzerindeki uzlaşısı 1 Ocak 2013 tarihinde zorlukla sağlanabilmiştir.

Zayıf büyüme 2012 yılında dünya çapında etkili olurken, finansal sistemin temellerinin güçlendirilmesine yönelik çabalar da yoğun olarak devam etmiştir. Avrupa Komisyonu, bu anlamda en çok mesai harcayan kurumlardan biri olurken, finansal sistemin kapasitesinin güçlendirilmesi, bankacılık kesimindeki yapısal sorunların ortadan kaldırılması ve şoklara karşı dayanıklılığın artırılması küresel ekonominin sağlığı açısından büyük önem taşımaktadır.

Dünya ekonomisinin önümüzdeki dönemde güçlü bir büyüme sergileyemeyeceği açıkça gözlenmektedir. Bu durum dünyadaki tüm ülkeleri az ya da çok etkileyecek, küresel finansal piyasalar üzerinde baskı yaratmaya ve zaman zaman belirsizliklere neden olmaya devam edecektir. Uluslararası Para Fonu (IMF), Ocak 2013 Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel ekonomiye ilişkin büyüme beklentilerini aşağı yönlü

revize etmiştir. Raporla, küresel ekonomide aşağı yönlü risklerin devam ettiği, ancak kriz yaşanmaması ve finansal koşullardaki toparlanmanın devam etmesi halinde küresel büyümenin öngörülenden daha iyi olabileceği de vurgulanmıştır. IMF, Ekim 2012'de %3,6 olarak açıkladığı 2013 yılı küresel büyüme tahminini revize ederek %3,5'e, 2014 yılı tahminini ise %4,2'den %4,1'e düşürmüştür.

Dünya ekonomisinin aksine hareket ederek büyümesini sürdüren Türkiye ekonomisi, 2012 yılında da pozitif ayrışmasını sürdürmüştür.

2012 yılı ekonomik büyümesi, son on yıl ortalamasının altında bir seviyeye gerilese de tatminkar bir seviyede gerçekleşmiştir. Türkiye'nin demografik yapısı, güçlü bankacılık sistemi, dinamik ve gelişmeye odaklı özel sektörü ve bütçe disiplini sıkıca gözetken kamu yönetimi ülkenin senaryo ve öngörülerimize uygun olarak büyümesini sağlamıştır.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch, Kasım ayında Türkiye'nin uzun vadeli kredi notunu BB+'den 'yatırım yapılabilir' seviye olan BBB-'ye yükseltmiştir. 18 yıl aradan sonra ilk defa bir kredi derecelendirme kuruluşu Türkiye'nin kredi notunu 'yatırım yapılabilir' seviyeye yükseltmiş, bir diğer ifadeyle ülke ekonomisinin son 10 yıldır kaydettiği güçlü büyüme performansını teyit etmiştir. 2013 yılında diğer kredi derecelendirme kurumlarının da bu yönde adımlar atacağını

18 yıl aradan sonra ilk defa bir kredi derecelendirme kuruluşu Türkiye'nin kredi notunu 'yatırım yapılabilir' seviyeye yükseltmiş, bir diğer ifadeyle ülke ekonomisinin son 10 yıldır kaydettiği güçlü büyüme performansını teyit etmiştir.



ve bu gelişmelerin Türkiye'nin yatırım iklimine olumlu yansıtacağı kanaatindeyiz.

Son dönemde %9 mertebelerinde dengelenmiş bulunan işsizlik ve ihracat pazarlarının karşı karşıya olduğu darboğaza rağmen, Türkiye, sadece güçlü değil aynı zamanda sürdürülebilir bir büyüme hikayesine sahiptir. Mevcut koşulların korunması ve iyileştirilmesi durumunda, ekonomik büyüme sürecektir ve hatta bir miktar hızlanacaktır.

Türkiye'de bankacılık sektöründe rekabetin daha da artmasını bekliyoruz.

2012 yılında Türkiye'de bankacılık sektörü, makroekonomik politikaya paralel olarak kontrollü bir büyüme sergilemiştir. Sektörün aktif büyümesi bir önceki yılın gerisinde kalırken, kredilerdeki temkinli büyüme yaklaşımı toplam plasman hacminin 2011'e oranla daha yavaş gelişmesi ile sonuçlanmıştır. Bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2012 yılında 2011 yıl sonuna göre %12,5 oranında artarak 1.371 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Diğer taraftan sektör, 2012 yılında finansman ihtiyacını ana fonlama kaynağı olan mevduatın yanı sıra mevduat dışı fonlama kaynakları ve özellikle menkul kıymet ihracatlarına yönelerek karşılamıştır. Sektörün sermaye yeterlilik oranı, 2012 yıl sonu itibarıyla %17,9 ile yüksek seviyesini korumuştur.

Türkiye'de bankacılık sektöründe rekabet her zaman yüksek olmuştur. Öngörümüz, reel faizlerin sifıra yaklaştığı bir ortamda, çeşitlendirilmiş ve süreklilik arz eden gelir kaynaklarına ihtiyaç duyan sektörümüzde rekabetin daha da artacağı yönündedir. Ayrıca, piyasaya yeni girişler de rekabeti bir ölçüde tetikleyecektir. Sektöre yeni katılan oyuncuların 2013 ve sonrasında iddialı büyümeye ve pazar payı kazanmaya odaklı stratejiler izlemeleri son derece doğal olacaktır. Bu süreç ve artan rekabetin ortaya koyacağı baskı, orta vadede bankacılık sektöründe oyunun kurallarını önemli oranda değiştirecektir.

2012 ING Bank açısından iyi bir yıl olmuştur. Bankamız, dünyanın en güçlü ve dayanıklı finansal gruplarından ING'nin bir üyesi olarak, 2012'de de rekabetin önünde yer almaya, stratejilerini odaklı bir yaklaşımla icra etmeye ve paydaşları için değer ifade eden sonuçlar kaydetmeye devam etmiştir.

Doğru ürünü, doğru zamanda, doğru müşteriye sunma ana teması etrafında sürdürdüğümüz yoğun çalışmalarımız, 2012 yılında da başarılı bir performans sergilememize olanak tanımıştır. İşimizi odaklı ve ölçülebilir hedeflerle yönetmeye devam ettiğimiz 2012 yılında, iş imkanlarını doğru bir şekilde tespit etmiş ve hizmet yapımızın her katmanında gerekli düzenlemeleri hızla yaparak sonuca ulaşmış bulunuyoruz.

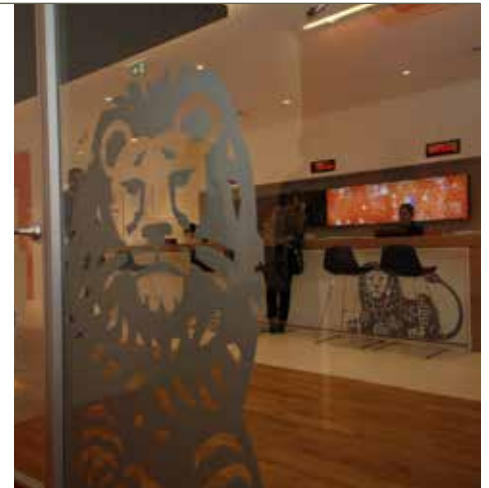
Satın almadan bu yana kaydettiğimiz en iyi yıla işaret eden 2012 yılı mali sonuçlarımız, başarılı ve etkin bilanço yönetiminin değerini ortaya koymaktadır. Bilanço doğru yönetmemiz temel göstergelerimizi güçlendirmenin yanında, hizmet ve ürünlerimizle farklı iş kollarımızda binlerce müşterimize güçlü bir şekilde destek sunmamızda, finansal hayatlarını kolaylaştırmamızda ve katma değer üretmemizde de kilit önem taşımıştır.

Türkiye ING'nin öncelikli pazarlarından biri olmaya devam etmektedir. Hissedarımız, uzun vadeli bir perspektifte değerlendirdiği Türkiye pazarına olan güçlü inancını korumaktadır ve bize gerekli olan desteği sunmaktadır.

Türkiye iştiraki, ING Grubu'ndaki en kârlı ve gerçekleştirdiği müşteri odaklı hizmet projeleriyle en başarılı operasyonlar arasında yer almaya devam etmektedir. ING'nin Türkiye piyasasına giriş stratejisini doğrulayan tüm olumlu koşul ve gerekçelerimiz geçerliliğini aynen ve hatta yer yer güçlenerek korumaktadır.

Öngörülebilir gelecekte başarıyı sürdürmenin temel taşları güçlü sermaye, mümkün olan en alt seviyede dengelenmiş maliyet yapısı ve yüksek kalitede insan kaynağıdır. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, ING Bank bu özelliklerin tümüne sahiptir ve bunları geliştirmektedir.

%9 mertebelerinde dengelenmiş bulunan işsizlik ve ihracat pazarlarının karşı karşıya olduğu darboğaza rağmen, Türkiye, sadece güçlü değil aynı zamanda sürdürülebilir bir büyüme hikayesine sahiptir.



Müşteriyi tüm çalışmalarımızın odağında kabul eden felsefemiz, yürütmekte olduğumuz kapsamlı bilişim teknolojileri projeleriyle artan miktarda hayata geçmektedir.

ING Bank, 2012 yılında kaynak yapısını güçlendirmeye ve uluslararası ilişkilerini geliştirmeye de önem vermiştir.

2012 yılında gelecekte ulaşmak istediğimiz büyüme seviyesini destekleyecek, güçlü sermaye yapısını inşa edecek inisiyatifleri de hayata geçirmeye devam etmiş bulunuyoruz. Bu kapsamda 2012 yılında iki kez sermaye artırımını gerçekleştirmiş ve toplam özkaynaklarımızı yıl sonu itibarıyla 3,1 milyar TL'ye ulaştırmış durumdayız.

Bankamız, kaynak yapısını çeşitlendirmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. ING Bank, 2012'de ulusal piyasada TL bono ihracıyla iki kez yer almış ve başarılı ihraçlar gerçekleştirmiştir. Uluslararası sendikasyon piyasalarında da varlık gösteren ING Bank, 2013 yılında sendikasyon kredisinin yanı sıra uluslararası piyasada bono ihracını da hedeflemekte ve bu konudaki çalışmalarını sürdürmektedir.

Kaynak yapımız açısından son derece değerli olan bir diğer alan mevduat tabanımızdır. 2012 yılında "Paran burada değerli." mottosunda ifade bulan hizmet yaklaşımımız

TL mevduat tabanımıza son derece olumlu katkıda bulunmuş ve aynı zamanda Türkiye'de tasarruf alışkanlığını geliştirmeye odaklı sosyal misyonumuzu da desteklemiştir.

Global yapılanmaya sahip lider bir markanın üyesi olan Bankamız güçlü ve geleneksel muhabir ilişkileri ağını sürdürmekte ve Türkiye'nin dış ticaretinde etkin rol almaktadır. Diğer taraftan ING Bank, 2012'de gerçekleştirmiş olduğu uluslararası sözleşmelerle orta ve uzun vadeli kaynaklar da sağlamış bulunmaktadır. EBRD, IFC ve IDB ile olan bu kapsamdaki çalışmalarımız, kaynak yapımızı çeşitlendirmekte ve müşterilerimize kaynak aktarma çabalarımıza katkıda bulunmaktadır.

Farkı yaratacak olan hizmet anlayışımız ve yaklaşımımızdır.

Rekabette ING Bank farkını hizmet anlayışımız ve yaklaşımımız üzerinde inşa etmeye devam edeceğiz.

Müşteriyi tüm çalışmalarımızın odağında kabul eden felsefemiz, yürütmekte olduğumuz kapsamlı bilişim teknolojileri projeleriyle hayata geçmektedir. ING Bank, teknolojiye yatırım yapmaya ve hizmet sunum platformunu en çağdaş olanaklarla geliştirmeye kararlıdır. Her geçen dönem

Global yapılanmaya sahip lider bir markanın üyesi olan Bankamız güçlü ve geleneksel muhabir ilişkileri ağını sürdürmekte ve Türkiye'nin dış ticaretinde etkin rol almaktadır.



Yaygın fiziki hizmet ağıımızı alternatif dağıtım kanalları ile destekleyerek müşterilerimizin hayatında fark yaratmaya devam edeceğiz.

yükselen müşteri memnuniyeti ile teyit edilen bu projelerimiz, gelecekte daha da kârlı ve verimli bir platformu sürdürmemiz açısından da son derece önemlidir.

Yaygın fiziki hizmet ağıımızı alternatif dağıtım kanalları ile destekleyerek müşterilerimizin hayatında fark yaratmaya devam edeceğiz.

Zorlukları ve fırsatları birlikte yaşayacağımız bir yıla girdik.

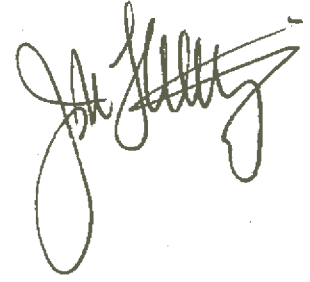
2013 iş dünyası için zorlukların ve fırsatların bir arada yaşanacağı bir dönem olacaktır.

Evrensel bir banka olarak, en temel gücümüzü oluşturan insan kaynağımızın olağanüstü çabası ile kurumsal bankacılıktan KOBİ'lere ve bireylere kadar çeşitlilik gösteren geniş müşteri kitlemizi memnun etmek için çalışmalarımıza tüm hızıyla devam edeceğiz. Bu kapsamda şube ağıımızı ihtiyacımız olan şekilde ve etkin bir büyüme içinde yönetmeye

odaklanacağız. İşimizi ve kaydettiğimiz sonuçları günlük olarak ölçümlemeye ve buna uygun aksiyonlar almaya kararlıyız.

Ölçeğin önemine inanıyoruz. Sektörde söz sahibi olmamız için ölçeğe ihtiyacımız olduğunu biliyoruz. Organik büyüme bu aşamadaki odağımızı oluşturmaktadır ve 2013 yılı planlarımızı bu doğrultuda yapmış bulunuyoruz. Özetle, ING Bank'ın 2013 yılı senaryosu büyüme yönündür.

2012 yılı performansımıza katkıda bulunan tüm paydaşlarımıza ve bizimle çalışan değerli müşterilerimize ING Bank Yönetim Kurulu ve şahsım adına teşekkürlerimi sunarım.



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Sektörde söz sahibi olmamız için ölçeğe ihtiyacımız olduğunu biliyoruz. Organik büyüme bu aşamadaki odağımızı oluşturmaktadır ve 2013 yılı planlarımızı bu doğrultuda yapmış bulunuyoruz.





Bankamız 2012 yılında, büyüme göstergelerinde sektör ortalamasının çok üzerinde yer alarak sektörün iddialı bir katılımcısı olduğunu ispatlamıştır.

Değerli paydaşlarımız,

ING Bank'ın 2012 yılında kaydettiği başarılar çok somut ve nettir. 2012 bizim için yatırım yılı olmuştur.

Bankacılık sektörünün büyüme performansının yavaşladığı 2012 yılında ING Bank, odaklandığı alanlarda sektör ortalamasının üzerinde gelişme göstermiştir. 2012 yılı, ING markasının Türkiye pazarına giriş yaptığı 2008 yılından bu yana en kârlı faaliyet dönemi olmuştur.

Bankamız 2012 yılında, kendi kıyas grubunda, aktif büyümesinde ilk 3'te yer alarak sektörün iddialı bir katılımcısı olduğunu da ispatlamıştır. 2012 yılı sonunda dönem kârımızı bir önceki yıla göre 3'e katlayarak 252 milyon TL olarak gerçekleştirmiş bulunuyoruz.

2012 yılında toplam aktiflerimiz %19 büyüyerek 25,1 milyar TL olmuştur. Sektör mevduat hacminin %11 genişlediği 2012 yılında ING Bank'ın toplam mevduatı %25'lik büyüme göstermiştir. Bireysel kredilerde sektör büyümesi %20 olurken ING Bank %28, ticari kredilerde sektör %15, Bankamız ise %20 oranında büyümüştür.

Özkaynaklarımız 3,1 milyar TL'ye ulaşırken, sermaye yeterlilik oranımız yasal limitin üstündeki güçlü seyrini korumuş ve %14,27 olarak gerçekleşmiştir. 2012 yılında mevduat

tabanını, plasmanlarını ve özkaynaklarını geliştirmeye devam eden Bankamız, toplam aktif büyüklüğüne göre sektördeki özel bankalar arasında 9. sıradaki konumunu güçlendirmiştir.

ING Bank'ın daha da güçlenen mali bünyesi, sahip olduğumuz turuncu ruh ve paylaştığımız yüksek motivasyon ile birleşerek iddialı büyüme planlarımızı gerçeğe dönüştürme sürecimizi hızlandıracak ve yeni başarılarla imza atmamızı sağlayacaktır.

2012 yılında 3 temel hedef belirledik. Bu hedefler:

- Türkiye'nin lider tasarruf bankası olmak
- KOBİ firmalarının ve ihracatçılarımızın uzun soluklu iş ortağı ve destekçisi olmak
- Türkiye'nin en çok çalışılmak istenen kurumu olmak.

Türkiye'nin lider tasarruf bankası

Türkiye'nin en iyi tasarruf bankası olma hedefimiz kapsamında 2012'de önemli gelişmeler kaydettik. Tasarruf mevduatında sektör %11 büyürken, Bankamız %25 ile tasarrufun lider bankası olma yolunda emin adımlarla ilerlemiştir. Turuncu Hesap ve ING Günlük Paket ürünlerimiz, sektöre yön veren ve ses getiren çalışmalar olmuştur. Turuncu Hesap müşteri sayısı 2012 sonu itibarıyla 600 bine yaklaşmış, bu ürünümüzün desteğiyle bireysel TL mevduatta son iki yılda %70'in üzerinde büyüme kaydedilmiştir.

ING Bank, Türkiye'nin en iyi tasarruf bankası olma hedefi kapsamında 2012'de önemli gelişmeler kaydetmiş, tasarruf mevduatında %25 büyümüştür.



ING Bank'ın bireysel bankacılık TL vadeli mevduat pazar payı 2012 sonunda %3,2 olarak gerçekleşmiştir. Bir diğer lokomotif ürünümüz ING Günlük Paket müşteri sayısı aynı dönemde 284 bine ulaşmıştır.

Tasarruf konusundaki iddiamızı, müşterilerimize anlaşılması ve kullanılması kolay ürünler sunmanın yanında, her çeyrekte gerçekleştirdiğimiz Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile de destekliyoruz. Türkiye ekonomisinin en önemli sorunlarından birisi olan düşük tasarruf oranına dikkat çekmek, toplumun tasarruf eğilimlerini anlamak ve bu alandaki istatistik veri açığının kapatılmasına destek olmak amacıyla bu çalışmayı 2011 yılı son çeyrekte hayata geçirdik.

Tasarruf ekseninde vurgulamak istediğim son bir husus kaynak yapımız ve rekabet gücümüz ile alakalıdır. Mevduat tabanımızda 2012'de kaydettiğimiz gelişme kaynak yapımızı güçlü bir şekilde desteklemiştir. Diğer taraftan 2012 yılında ING Bank'ın plasman faaliyetlerindeki rekabetçi duruşunu belirleyen en önemli unsur vadesiz mevduat hacmindeki gelişme olmuştur. Nakit yönetimi ürünleriyle yoğun olarak hizmet sunduğumuz müşterilerimizin vadesiz mevduat ortalamalarının 2012 yılında hızlı bir büyüme gösterdiği görülmüştür.

KOBİ ve ihracatçı firmaların uzun soluklu iş ortağı

ING Bank'ın öncelikli müşteri kitlesi, Türkiye ekonomisi katma değerinin önemli bir kısmını üreten KOBİ'ler ve ekonomik büyüme dengesindeki rolleri her geçen gün artan ihracatçı firmalardır. Banka, bu önceliğine uygun olarak 2012 yılında saha çalışmalarına odaklanmış, müşteriye yakın olma vizyonu kapsamında ürün ve hizmet ihtiyaçlarını yerinde tespit etmeyi ve etkin bir iş ortaklığı hedeflemiştir. Bankamız ekipleri Anadolu'da yüzlerce KOBİ ve ihracatçı firmalarımız ile buluşmuş, çok sayıda ticaret ve ihracatçı birliğiyle işbirliği anlaşmaları imzalanmıştır. Elde ettiğimiz gelişmeler, uyguladığımız stratejinin doğruluğunu teyit etmek üzere son derece olumludur.

Müşterilerimize değer önerisi güçlü ürünler götürme yaklaşımımızın yeni bir örneği, Ekim ayında KOBİ'lerin kullanımına sunduğumuz "ING Paydos Yok Hesap" olmuştur. Kısa süre içinde ilgi toplayan bu ürünümüzü kullanmaya başlayan müşterilerimizin sayısı yılsonu hedefimizin üstüne çıkarak 45 binin üzerinde gerçekleşmiştir. KOBİ'lerimiz için artık paydos yok diyor ve yolumuza devam ediyoruz.

Ihracatçı müşterilerimize, ING Grubu bünyesinde 23 ülkede yapılandırılan Türkiye Kürsüleri ile geniş bir yelpazede destek ve danışmanlık hizmetleri sunmaktayız. Hedefimiz, ülkemiz dış ticaretinin sergilediği değişime uygun olarak, firmaların iş fırsatlarını artırmaya yönelik çabalarını desteklemek ve onların dünya oyuncusu olmaları yönünde ING markası ile hizmet vermektir.

Hizmet ağıımızı verimliliğe odaklı bir yaklaşımla geliştiriyor, teknolojik yetkinliklerimizle farklılaşıyoruz.

Hizmet ağıımızın verimliliği ve etkinliği kadar müşterilerimizin beklentilerini hızla cevaplayabilmek de önemlidir. Bu unsurları sürekli dengelemeyi hedeflediğimiz şubeleşme stratejimiz çok nettir: Yeni şubelerimizi kurumsal hedeflerimiz paralelinde KOBİ ve ihracatçı firma potansiyelinin yüksek olduğu yerlerde açmaya odaklıyız.

2012 yılını, 319 şube ile tamamlamış bulunuyoruz. Önümüzdeki yıl içinde ihracatçı firmalarımıza yakın lokasyonlarda şubeleşmemizi sürdüreceğiz.

2012 yılında alternatif dağıtım kanallarındaki iddiamızı da artırarak yeni başarılarla imza attık. Ocak 2012'den bu yana ING Mobil'i kullanan müşteri sayımız %631 oranında artmıştır. ING Cep Şube kullanımı,

ING Bank'ın öncelikli müşteri kitlesi, Türkiye ekonomisi katma değerinin önemli bir kısmını üreten KOBİ'ler ve ekonomik büyüme dengesindeki rolleri her geçen gün artan ihracatçı firmalardır.



Küresel bilgi birikimine sahip olduğumuz mobil kanala yoğunlaşarak cihaz ve platform çeşitliliğine yatırım yapmaya devam edeceğiz.

özellikle İnternet Şubesi'ni tercih eden müşterilerimiz arasında hızla yayılmaktadır. Alternatif dağıtım kanallarımızın konforlu dünyasını müşterimiz olmayanlara da açmış bulunuyoruz. Şüphesiz teknoloji bankacılığı ING'nin dünyada en güçlü olduğu yönlerin başında gelmektedir.

Küresel bilgi birikimine sahip olduğumuz mobil kanala yoğunlaşarak cihaz ve platform çeşitliliğine yatırım yapmaya devam edeceğiz. Gelecek dönem stratejimizi, çok şubeli bankacılık yerine katma değeri yüksek ürün geliştirmek ve yeni nesle uyumlu bankacılık sunmak ana fikri etrafında yapılandırıyoruz.

Müşterilerimize hayatlarının içinden farklı noktalardan bankacılık ürün ve hizmetleri sunmak istiyoruz. Bu stratejimiz paralelinde, 2012 yılında Türkiye'nin en yaygın ve en çok tanınan hizmet ağı PTT ile anlaşma sağladık. 300'ün üzerindeki şubemizin yanı sıra 1.000 adet PTT şubesinden de hizmet vererek 1.300'den fazla noktada müşterilerimize sunduğumuz "Kredi Postam" ihtiyaç kredisi büyük talep görmüştür. 2013 yılında mevcut iş ortaklıklarımızı daha da geliştirerek yeni dönem bankacılıktaki iddiamızı güçlendireceğiz.

Operasyonel verimlilik odaklı dönüşüm

ING Bank 2012 yılında operasyonel verimliliğe odaklı dönüşüm çalışmalarına tüm hızıyla devam etmiştir.

KOBİ ve bireysel kredi süreçlerimiz ile karar sistemlerimizde geliştirmeler yapılmış, daha hızlı ve sağlıklı sonuçların elde edilmesi sağlanmıştır. Özellikle kredi süreçlerinin yapılandırılması ile daha fazla merkezileşmeyi hedeflemekteyiz. Diğer taraftan operasyon personelinin günlük iş yükünü azaltmak için pek çok çalışma yapılmış ve operasyonel giderlerde ciddi oranda tasarruf sağlanmıştır.

Gişe personelimize yönelik gişeden satış projesi son derece başarılı bir şekilde devam etmektedir. Çok daha iyi bir sistem desteği ile bu alanda Türkiye'nin en iyisi olacağımıza inanıyorum. Bankamız 2013'te gişe ve müşteri işlemleri ekiplerimize daha kolay, daha hızlı, daha müşteri odaklı bir sistem altyapısı sağlamayı hedeflemektedir.

2013 yılında, büyüyen portföyümüzü ve piyasadaki riskleri iyi yönetebilmemiz için izleme süreçlerimizi etkinleştirme çalışmalarımıza devam edeceğiz. Hedefimiz, daha verimli bir hizmet platformunda müşterilerimizin memnuniyetini sürekli geliştirmektir.

Türkiye'nin en çok çalışılmak istenen kurumu olmak

ING Bank'ın hedefi insan kaynakları uygulamalarında da sektörde fark yaratmaktır. Bu paralelde, 2012 yılı Bankamızda insan kaynakları anlamında bir değişim yılı olmuştur.

2012 yılında Türkiye'nin en yaygın ve en çok tanınan hizmet ağı PTT ile anlaşma sağlamış bulunuyoruz.



“En İyi İşveren” programı ile piyasada fark yaratmaya devam edeceğiz.

2012 yılında ayrıca “En İyi İşveren” Programı’nı başlattık. Kariyer yönetimi, performans yönetimi, iyi bir çalışma ortamı, strateji, vizyon ve değerlerin benimsenmesi olarak belirlediğimiz 4 ana başlık altında yürüttüğümüz programımızı, ING Bank çalışanlarının bağlılığı ve motivasyonunun sürdürülebilirliğine yönelik hedef doğrultusunda hayata geçirdik.

Gelecek yıllarda bu alanda piyasada fark yaratacağımız bir yapılanmayı bu yıl inşa etmiş bulunuyoruz. Tüm insan kaynakları süreçlerimizi performans odaklı bir yaklaşımla yeniden düzenlemiş durumdayız. Bu kapsamda, 2012 yılında ING Bank Değerlendirme Merkezi yapılandırılmıştır. Hedefimiz, çalışanlarımızı performans ve potansiyellerine göre değerlendirip, başarılı olan arkadaşlarımızı yetenek havuzlarında değerlendirerek geleceğin yöneticilerini yetiştirmektir.

Gençler, ING Bank için çok kıymetlidir. Üst yönetim ekibimiz Türkiye çapındaki üniversitelerde bir yandan çeşitli etkinliklere katılarak deneyimlerini paylaşmakta, diğer yandan Banka olarak kariyer yönetimi anlamında gençlerimize staj ve yurt dışı çalışma imkanları yaratmaktayız.

Geleceğe doğru

ING Bank, küresel hissedarının kesintisiz desteği ile müşterisinin gerçek ihtiyaçlarına yönelik olarak hizmetlerini çeşitlendirmeye ve geliştirmeye devam edecektir. Reel ekonomiye kaynak aktarmak suretiyle desteklediğimiz Türkiye ekonomisine diğer bir katkımızın tasarrufu teşvik ederek ve bireylerin finansal geleceklerini planlamalarında görev alarak ortaya çıktığına inanıyoruz.

“Tek Banka, Tek Takım” olarak hareket eden ING Bank, başarılarla dolu bir yılı geride bırakmıştır. 2013, dünya ekonomisinde belirsizliğin zaman zaman dalgalanmalara yol açacağı, görece zorlukların devam edeceği bir yıl olmaya adaydır. Buna karşın, ING Bank, 2012 performansını daha da geliştirmeye ve odağına müşterilerini alarak onların gerçek ihtiyaçları doğrultusunda somut değerler üretmeye kararlıdır.

Saygılarımla



Pınar Abay
Genel Müdür

“Tek Banka, Tek Takım” olarak hareket eden ING Bank, başarılarla dolu bir yılı geride bırakmıştır.



Daha çok müşteriye daha çok ürün, hizmet ve çözüm

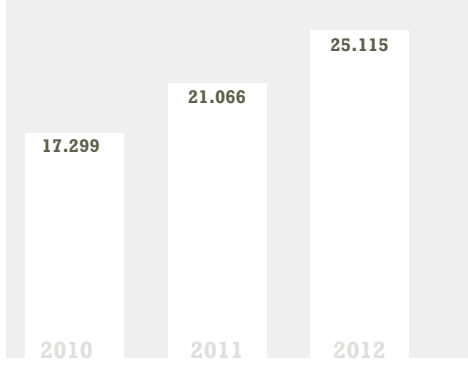
2012 yılı, ING Bank'ın özkaynağı ve aktif kalitesinden güç alarak karlılığını artırdığı bir yıl olmuştur.

Makroekonomik büyüme cephesinde yumuşak iniş sürecinin yaşandığı ve düşük faiz koşullarının egemen olduğu 2012 yılında, bankalar üzerindeki maliyet baskısı ve yoğun rekabet koşullarının etkisiyle faiz marjlarındaki daralma devam etmiştir. ING Bank, makroekonomik ortam ve sektörün arz ettiği kısıtlara karşın 2012 yılında büyüme kaydetmiş ve sektörün en iyileri arasındaki güçlü konumunu daha da pekiştirmiştir.

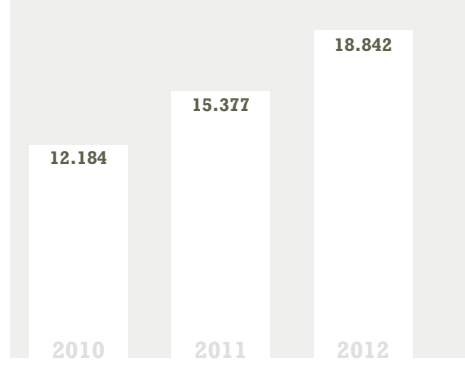
2012 yılında yurt geneline yaygın şube ağı üzerinden pazarlama odaklı çalışmalarına ağırlık veren Banka, uyguladığı etkin fiyatlandırma politikası ve çağdaş finansal enstrümanlara dayandırılmış zengin ürün gamı ile Kurumsal, KOBİ, Ticari ve Bireysel Bankacılık iş kollarında yer alan müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını eksiksiz karşılamıştır.

Banka, bilanço büyümesinin yanı sıra ürün ve hizmet gamı, müşteri sayısı ve hizmet ağı yapılanmasında önemli gelişmelere imza atmıştır. Riske duyarlı iş stratejilerini ödünsüz icra eden ING Bank 2012 yılında daha çok müşteriye daha çok ürün, hizmet ve çözümle ulaşmayı başarmıştır.

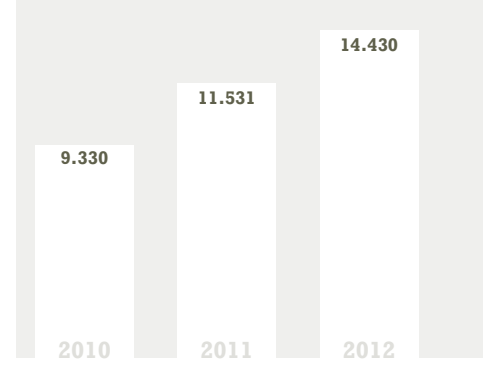
Toplam Aktifler (Milyon TL)



Toplam Krediler (Milyon TL)



Toplam Mevduat (Milyon TL)



ING Bank, bilanço büyümesinin yanı sıra ürün ve hizmet gamı, müşteri sayısı ve hizmet ağı yapılanmasında önemli gelişmelere imza atmıştır.



2012 yılsonu itibariyle ING Bank'ın aktif toplamı, bir önceki yıla oranla %19 artarak 25,1 milyar TL'ye yükselmiş ve Banka'nın vergi öncesi karı 353 milyon TL olmuştur.

ING Bank, piyasada yaşanan daralmaya rağmen,

- doğru kurgulanmış stratejileri,
- güçlü ve yaygın dağıtım ağı,
- zengin ürün ve hizmet gamı ile
- yetkin insan kaynağının kendisine sunduğu avantajları

en iyi şekilde kullanmaya ve performansına yansıtmaya 2012 yılında da devam etmiştir.

2012 yılsonu itibariyle ING Bank'ın aktif toplamı, bir önceki yıla oranla %19 artarak 25,1 milyar TL'ye yükselmiş ve Banka'nın vergi öncesi karı 353 milyon TL olmuştur.

Banka'nın toplam nakdi kredileri, 2012 yılında %23 oranında artmış ve 18,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın krediler portföyündeki en önemli büyüme ticari ve KOBİ iş kollarında ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır.

2011 yılının başında piyasaya sunulan Turuncu Hesap ürünü ile kısa bir sürede önemli bir miktarda tasarruf mevduatı Banka'ya yönelmiştir. Bu artış trendi 2012 yılında da devam etmiş ve 2012 yıl sonu itibariyle mevduat hacmi bir önceki yıl sonuna göre %25 büyüyerek 14,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılı üçüncü çeyrek aktif toplamına göre ING Bank, Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar arasında en büyük 9. banka olmuştur. Banka aynı dönemde kredi ve mevduat toplamında ise sektörde 8. sırada yer almıştır.

Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmayı hedefleyen ING Bank, ürün ve hizmet yelpazesi, yaygın dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile önümüzdeki dönemde de ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesinden güç alarak çözüm odaklı finansal ürün ve hizmetlerini müşterilerine artan miktarda sunmaya odaklıdır.

2012 yılı üçüncü çeyrekte ING Bank, kredi ve mevduat toplamında sektörde 8. sırada yer almıştır.





Mutlu aile fotoğraflarını seviyoruz.

**ING Bank, birikimlere değer katarken
bireysel bankacılık müşterilerine basit,
pratik, etkili ürün ve hizmetler sunmaya
devam ediyor.**



ING Bank, güçlü müşteri tabanının tüm ihtiyaçlarını karşılayan kaliteli ürün yelpazesi ile Bireysel Bankacılık iş kolunda sağlam bir duruşa ve rekabet gücüne sahiptir.

BİREYSEL BANKACILIK

ING Bank, rekabetin sürekli arttığı Bireysel Bankacılık alanındaki çalışmalarına, bireylerin tüm ihtiyaçlarını karşılamaya odaklı ve kaliteli ürün yelpazesiyle, 2012 yılında tüm hızıyla devam etmiştir.

ING Bank, güçlü müşteri tabanının tüm ihtiyaçlarını karşılayan kaliteli ürün yelpazesi ile Bireysel Bankacılık iş kolunda sağlam bir duruşa ve rekabet gücüne sahiptir.

Konut kredilerinde %10 büyüme

ING Bank konut kredileri portföy büyüklüğü 2012 yılında bir önceki yıla göre %10 oranında artış ile 2.496 milyon TL'ye yükselmiştir.

ING Bank, konut finansmanı ve dinamiklerini yakından takip eden ve konut finansmanı hizmetine önem veren bir hizmet sağlayıcı olmaya devam etmektedir.

ING Bank, konut kredisi kullanmak isteyen müşterilerine internet üzerinden etkin ve bilgilendirici hizmetler sunmaktadır. Banka'nın web sitesinde müşteri segmentlerine göre hizmet verilmekte, Mortgage Metre modülü müşterilerin konut kredisi taksitlerini hızlı ve kolayca hesaplamalarına olanak tanımaktadır. Web sitesinde yer alan Kolay Bul uygulaması ise konut kredisi müşterilerinin kendilerine en uygun mortgage ürününü öğrenebilmelerine yardımcı olmaktadır. Diğer taraftan, ING Bank'ın özel avantajlar sunan anlaşmalı konut

projelerinin listesi, Banka'nın web sitesinde güncel olarak yer almaktadır.

İhtiyaç kredileri: Müşteri ihtiyaçlarına yönelik tasarlanmış yeni kredi paketleri ve Kredi Butik!

ING Bank ihtiyaç kredileri portföy büyüklüğü 2012 yılında bir önceki yıla göre %43 oranında önemli bir artış kaydederek 2.940 milyon TL'ye yükselmiştir. Müşteri ihtiyaçları analiz edilerek müşterilerinin bütçelerine uygun olarak hazırlanan düşük faizli, düşük masraflı, artan taksitli, ertelemeli vb. kredi paketleri ile Banka 2012 yılında 336 bin müşterinin bireysel finansman ihtiyacını karşılamıştır.

Avantajlı ihtiyaç kredisi kampanyaları kapsamında ING Bank, müşteri segmentlerine (Kamu, Maaş, Meslektaş vb.) özel fiyatlamaları ile sektördeki duruşunu farklılaştırmış ve rekabetçi hizmet anlayışını ortaya koymuştur.

Banka, kredi müşterilerine geniş şube ağı dışında internet, ATM, Çağrı Merkezi ve SMS gibi alternatif dağıtım kanalları ile ulaşarak hizmetlerinde konfor, kalite, hız ve etkinliğe öncelik vermektedir.

Şube dışı kanallar önem kazanmıştır.

PTT ile vardığı anlaşma kapsamında ING Bank, 2012 yılı sonunda 1.300 şubeli yeni bir satış kanalına kavuşmuştur. Banka, bu işbirliği kapsamında PTT üzerinden Türkiye'nin dört bir yanında ihtiyaç kredisi sunmaya başlamıştır.

ING Bonus Card, 2012 yılında kredi kartı bakiyesinde %49 oranında artış kaydetmiştir.



Taşıt kredilerinde %14 artış

ING Bank 2012 yılında taşıt kredileri portföy büyüklüğünü %14 oranında artırarak, taşıt kredileri pazarının iddialı bir katılımcısı olmayı sürdürmüştür.

Banka, müşteri ihtiyaçlarını göz önünde bulunduran 0 km ve 2. el taşıt kampanyaları ve distribütör kampanyalarının desteği ile sektördeki rekabet gücünü korumuş, esnek ödeme alternatifleri ve taksit ertelemeli kredi seçenekleri ile müşterilerinin taşıt finansmanı ihtiyaçlarına cevap vermiştir.

ING Bonus Card bakiyesinde %49 artış

ING Bank, Garanti Bankası ile gerçekleştirilen iş ortaklığı sonucunda, müşterilerine Türkiye'nin en güçlü ve sevilen kredi kartı markalarından biri olarak değerlendirilen Bonus Card'ı sunmaktadır. ING Bonus Card, 2012 yılında kredi kartı bakiyesinde %49 oranında artış kaydetmiştir.

Maaş ödemeleri: kamu kurum ve kuruluşları çalışanlarına ağırlık veren bir strateji

ING Bank, 2012 yılında maaş ödemesi hizmetleri kapsamında özellikle kamu kurum ve kuruluşları çalışanlarına ağırlık vermiştir.

Maaş ödemesi kanalından kazanılan müşterilere 2012 yılında yapılan çapraz satışlar ve bu segmente özel tasarlanmış kampanya ve hizmetler sonucunda müşteri memnuniyeti artırılmış ve aynı zamanda karlılık artışı sağlanmıştır. ING Bank'ta yıl boyunca kazanılan aktif bireysel müşterilerin %31'i maaş ödemesi hizmetleri sonucunda Banka müşterisi olmuştur.

Geniş bir tabana yayılmış mevduat portföyü

ING Bank vadeli mevduat, repo, yatırım fonu, hisse senedi işlemlerine aracılık ile hazine bonusu, Eurobond ve türev ürünlere kadar çeşitlilik gösteren geniş bir ürün yelpazesıyla bireysel müşterilerin yatırım ihtiyaçlarına cevap vermektedir. Banka'nın sunduğu yatırım ürünleri müşterilerin kişisel risk algılaması, tercihleri ve portföy büyüklüğüne göre farklı alternatifler içermektedir.

ING Bank'ın bireysel müşteri mevduat bakiyesi 2012 yılı sonunda 11.478 milyon TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır. Aynı dönem için bireysel müşterilerin TL cinsinden vadesiz mevduat hesaplarının büyüklüğü ise %34 oranında artmıştır.

Turuncu Hesap

Turuncu Hesap, Banka'nın Türkiye'deki bireysel müşterilere serbest tasarruf hesabı kapsamında sunduğu yenilikçi bir ürün olarak öne çıkmıştır.

Turuncu Hesap'la Türkiye'de yatırımcılar vade unsuru olmadan kazandıran, alt limiti ve masrafı olmayan bir mevduat hesabıyla ilk defa tanışmıştır.

Turuncu Hesap, ING Bank'ın tabana yaygın müşteri kazanımının hedeflendiği büyüme stratejisinin önemli bir bileşenidir.

2012 yılında Turuncu Hesap ING Bank mevduat tabanına ve müşteri kazanımına önemli katkıda bulunmuştur.

Tamamlayıcı ürün ve hizmetler ING Bank'ın müşteri kitlesini büyütmesinde büyük rol oynamaktadır.

ING Bank, tamamlayıcı ürün ve hizmet sunum gücü yüksek bir bankadır. Tamamlayıcı ürün ve hizmetler, ING Bank'ın müşteri tabanının yaygınlaşmasına, müşteri ilişkilerinin derinleşmesine ve müşteri bağlılığının artmasına sürekli katkıda bulunmaktadır.

ING Bank'ın tasarruf ürünlerinden ING Günlük Paket, her ay otomatik ödeme talimatı verilen faturaların %2'sini kart aidatı bulunmayan ING Bonus Card'a bonus olarak iade etmektedir. İnternet veya telefon bankacılığı üzerinden gerçekleştirilen EFT ve havale işlemlerinden ücret alınmayan bu ürün hesap işletim ücretini de ortadan kaldırmaktadır.

Turuncu Hesap, ING Bank'ın Türkiye'deki bireysel müşterilere serbest tasarruf hesabı kapsamında sunduğu yenilikçi bir ürün olarak öne çıkmıştır.



ING Bank Servet Yönetimi hedef müşteri gruplarının servet yönetimi ve servet yapılandırma ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik varlık yönetim hizmetleri sunmaktadır.

ING Bank Bireysel Bankacılık, müşterilerine klasik bankacılık hizmetlerinin yanı sıra, yaygın şube ağı üzerinden bireysel emeklilik ürünleri, tüm branşlarda sigorta ürünleri ve Western Union uluslararası para transfer hizmetlerini de sunmaktadır. Banka'nın Çağrı Merkezi üzerinden de sigorta poliçesi satışı gerçekleştirilmektedir.

Özel Bankacılık

ING Bank Özel Bankacılık, müşterilerin yatırımlarına ve geleceğine yönelik en doğru çözümlerle ayrıcalıklı hizmetler sunmaktadır.

ING Bank tasarladığı özel bankacılık şubeleri ve belirli şubelerinin içerisinde yer alan özel bankacılık hizmet merkezleri ile ING Grubu'nun global tecrübesinden de yararlanarak, müşterilerinin ihtiyaçlarına en uygun çözümleri üretme anlayışı ile hizmet sunmaktadır.

Servet Yönetimi, 2013 yılında, Özel Bankacılık altında, yenilenen organizasyonu ile Özel Bankacılık Merkezi olarak hizmet verecektir. ING Bank Servet Yönetimi hedef müşteri gruplarının servet yönetimi ve servet yapılandırma ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik varlık yönetim hizmetleri sunmaktadır. Servet Yönetimi, mevcut ve gelecekte oluşacak müşteri ilişkilerine değer katmak amacıyla büyük şirketlerin hissedarları ve aileleri ile üst düzey yöneticilerine sunulan gelişmiş varlık yönetimi hizmet yelpazesini genişletmeyi hedeflemektedir.

Alternatif Dağıtım Kanalları

ING Bank'ın Alternatif Dağıtım Kanalları,

- ATM'ler,
- İnternet Bankacılığı,
- Mobil Bankacılık ve
- Telefon Bankacılığı uygulamalarından oluşmaktadır.

Banka, 2012 yılında da alternatif dağıtım kanallarının etkinliğinin artırılmasına yönelik uygulamaları hayata geçirmiş ve gerçekleştirdiği kampanyalarla sektörde fark yaratmıştır.

2012 yılında alternatif dağıtım kanalları ailesine katılan Tablet Şubesi, ING'nin sektörde öncü bir banka olma yolunda attığı kilit bir adım olmuştur. Tablet Şube, birden fazla cihazda aynı anda mobil bankacılık deneyimi yaşamak isteyen ING Bank müşterilerine bir ayrıcalık olarak sunulmuştur.

ING Bank müşterileri, 2012 yılında 200'den fazla bankacılık işlem türünü 7 gün 24 saat boyunca alternatif dağıtım kanallarından düşük işlem ücretleri ile gerçekleştirmiştir.

2012 yılında sürekli gelişen alternatif dağıtım kanalları, ING Bank için birer hizmet kanalı olmanın ötesine geçerek Banka'nın müşteri portföyünün genişletilmesinde ve satış kanalı olmasında önemli itici güçlerden birisi haline gelmiştir.

ING Bank özel bankacılık hizmet merkezleri ile müşterilerinin ihtiyaçlarına en uygun çözümleri üretme anlayışı ile hizmet sunmaktadır.



Alternatif dağıtım kanallarından gerçekleşen satış adetlerinde geçen seneye oranla %195 artış sağlanmış olup bu kanallar üzerinden yapılan satışların tüm banka içerisindeki payı %10'dan %19'a yükselmiştir. Alternatif dağıtım kanalları üzerinden ürün satışını artırmak adına bu sene içerisinde 25 yeni ürün veya süreç uygulaması devreye alınmıştır.

2012 yılında ING Bank Çağrı Merkezi üzerinden yürütülen satış faaliyetleri önemli oranda artmış olup, bu sene ilk defa Mart 2012'de tek outsource çağrı merkezinde 16 müşteri temsilcisi ile başlanan satış faaliyetlerine bugün 3 ayrı firmada 150 kişilik müşteri temsilcisi kadrosu ve 20'nin üzerinde kampanya ile devam edilmektedir.

ING Bank, müşterisi olmayıp ürünlerini kullanmak isteyen kullanıcılara hizmet sunmak adına yeni ürün süreçleri tasarlamıştır.

Turuncu Hesap, Günlük Paket ve kredi kartı ürünlerine başvurmak isteyen herkes web sitesi veya SMS üzerinden başvuruda bulunabilmekte, şubeye gitmeye gerek kalmadan ING Bank müşterisi ve ürün sahibi olabilmektedir.

2012 yılında hayata geçirilen bir uygulama kapsamında SMS ile ihtiyaç kredisi başvurusu kabul edilmeye başlanmıştır. ING Bank müşterisi olan veya olmayan kullanıcılar, T.C. kimlik numaralarını SMS ile ileterek ihtiyaç kredisi başvurusu yapıp sonucunu hemen alabilmektedirler.

2012 yılında alternatif dağıtım kanalları üzerinden ürün satışını artırmak adına yapılan 3. parti işbirlikleri de artmış olup, dijital mecrada ses getiren kampanyalar düzenlenmiştir.

ING Bank, 2013 yılında zamandan ve mekandan bağımsız olarak güvenli, kolay ve daha düşük maliyetle hizmet sunduğu alternatif dağıtım kanallarının daha etkin kullanılması yönünde çalışmalarını geliştirmeye devam edecektir.

ING Bank şubesiz bankacılık alanında, ING Direct gibi 17 milyon müşterilik büyük bir direkt bankacılık deneyimine sahip ING Grubu'nun küresel tecrübe ve bilgi birikimini Türkiye'ye taşımaya devam edecek, alternatif dağıtım kanallarındaki büyümesini 2013 yılında kararlılıkla sürdürecektir.

İnternet Bankacılığı

2012 yılında yapılan kampanya ve müşteri kazanımı aktiviteleri sayesinde ING Bank'ın internet bankacılığı alanındaki yeni müşteri kazanımı %30 artış göstermiştir. İnternet Şubesi penetrasyonu ise 2012 yılında %14'ten %16'ya yükselmiştir.

ING Bank, İnternet Şubesi üzerinden en çok yapılan işlemler arasında Para Transferi, Kredi Kartı Borcu Ödeme ve Fatura Ödeme işlemleri bulunmaktadır.

2012 yılında yapılan kampanya ve müşteri kazanımı aktiviteleri sayesinde ING Bank'ın internet bankacılığı alanındaki yeni müşteri kazanımı %30 artış göstermiştir.



2012 yıl sonu itibariyle ING Bank'ın toplam ATM adedi 1.283'e ulaşmıştır.

Mobil Bankacılık

ING Mobil uygulaması ile bankacılık işlemleri müşterilerin cebine taşınmıştır.

Bu kanalı güvenle kullanan müşteriler, İnternet Şubesi'nde olduğu gibi hem günlük bankacılık işlemlerini gerçekleştirmekte, hem de diğer bankacılık ihtiyaçları için yeni ürün başvurusu yapmaktadırlar.

Sürekli olarak geliştirilen ve yenilenen ING Mobil uygulaması iPhone, iPad, Android, Blackberry ve Java tabanlı cihazlarda kullanılabilir.

ING Cep Şubesi aktif kullanıcı adedi 2012 yılında %631 oranında artmıştır.

ING Mobil kapsamında bankacılık işlemlerinin yapıldığı ING Cep Şube,

- tek kullanımlık şifre üreten Cep Şifreyi,
- alışveriş severler için ING Bonus Fırsat Bulucuyu
- ATM/Şube Bulucuyu,
- kredi hesaplama araçlarını,
- döviz çeviriciyi

ING Bank müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

ATM'ler

2012 yıl sonu itibariyle ING Bank'ın toplam ATM adedi 1.283'e ulaşmıştır. 2012 yılında ATM'lerde yeni müşteri kazanımı %70, aynı zamanda ATM'lerden ürün satışı önemli ölçüde artış göstermiştir.

ATM'lerde limit üzeri para çekme gibi pek çok yeni özellik hizmete girerken, ING Bank müşterisi olmayan kullanıcıların bile ürün başvurusunda bulunabileceği altyapılar oluşturulmaktadır. Diğer taraftan mevcut müşterilere ATM'lerden Taksitli Nakit Avans, Destek Hesap, kredi kartı, ihtiyaç kredisi gibi bankacılık ihtiyaçlarına yönelik ürün önerileri de sunulmaktadır.

Telefon Bankacılığı

ING Bank, yenilikçi Telefon Bankacılığı uygulamalarıyla, müşterilerine en hızlı ve doğru şekilde hizmet sağlamayı ve müşteri sadakatini sürekli pekiştirmeyi hedeflemektedir.

ING Bank şimdiye kadar 444 0 600 numaralı hattan verdiği telefon bankacılık hizmetini 2012 yılının son çeyreğinden itibaren 0850 222 0 600 numaralı hattan sunmaya başlamıştır. Yeni telefon hattının maliyetin daha düşük olması ve yurt dışından daha kolay aranabilmesi gibi avantajları bulunmaktadır.

Banka, 2012 yılında da alternatif dağıtım kanallarının etkinliğinin artırılmasına yönelik uygulamaları hayata geçirmiş ve gerçekleştirdiği kampanyalarla sektörde fark yaratmıştır.



ING Bank Çağrı Merkezi'ne 2012 yılı içerisinde 5 milyonun üzerinde çağrı gelmiştir.

Sorunlara hızlı müdahale ederek çözüm bulan banka

Müşteri talep ve şikayetlerini hızla cevaplayıp çözüme kavuşturma özelliğiyle sektöründe farklılaşan ING Bank, Müşteri Çözüm Merkezi www.sikayetvar.com internet sitesindeki müşteri memnuniyeti endeksinde 2012 yılının en başarılı bankası olmuştur.

ING Bank için teknolojiye yatırım, hizmet kalitesine yatırımdır.

Şube dışı dağıtım kanallarından Telefon Bankacılığı'nda, çağrı ve işlem maliyetlerini düşürecek, verimliliği artıracak teknoloji yatırımı ve projeler süreklilik göstermeye devam etmektedir.

ING Bank Çağrı Merkezi, gerçekleştirdiği teknolojik yatırımlarla müşteri ihtiyaçlarına tam anlamıyla cevap verecek düzeydeki hizmet kalitesi hedefini 2012 yılında da sürdürmüştür. Yapılan yatırımlar hizmet kalitesinin etkinliğini artırmakla birlikte müşteri memnuniyeti için gerekli altyapı donanımının sürekli geliştirilmesini sağlamaktadır.

2012 yılında ING Bank Çağrı Merkezi üzerinden yürütülen satış faaliyetleri önemli oranda artmıştır.

2011 yılına göre 5 kat daha fazla satış yapan Çağrı Merkezi, ING Bank'ın ürün satışı ve müşteri kazanımında lokomotif kanalların başında yer almaktadır. Çağrı Merkezi'nde bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra sigorta ürünlerinin de satışı gerçekleştirilmiştir. Önceleri sadece işlem merkezi olarak konumlandırılan Çağrı Merkezi, ING Bank'ın güncellenen stratejileri doğrultusunda hem işlem merkezi hem de etkili bir satış kanalı olarak hizmet vermeye tüm hızıyla devam etmektedir. Çağrı Merkezi'nde akıllı dış arama sistemi ile müşterilere hem bilgilendirme yapılmakta hem de interaktif olarak satış faaliyetlerine katkı sağlanmaktadır.

Özel Bankacılık Hattı - Özel Hizmet Anlayışı

ING Bank Özel Bankacılık hattında özel bankacılık müşterilerine sunulan kaliteli hizmetler, Banka müşterilerinin beğenisini kazanmış olup gelişme ivmesini sürdürmektedir.

Çağrı merkezinde en başarılı banka

ING Bank Çağrı Merkezi, Bağımsız Araştırma Şirketi GFK tarafından gerçekleştirilen ve müşteri temsilcisine ulaşma, müşteri temsilcisi sunuş, anlama ve cevaplandırma becerileri, iş bilgisi, çağrı yönetimi, yaklaşım, itiraz ve şikayetleri ele alma, kapanış tarzı gibi başlıkları kapsayan değerlendirme sonucunda 2012'nin son çeyreğinde en başarılı banka seçilmiştir.

2011 yılına göre 5 kat daha fazla satış yapan Çağrı Merkezi, ING Bank'ın ürün satışı ve müşteri kazanımında lokomotif kanalların başında yer almaktadır.





Uzun soluklu iş ortaklığı

ING Bank, Türk ekonomisinin lokomotifi KOBİ'ler için hızlı düşünen, çözümler üreten, onlara uygun ve güvenilir bir bankacılık anlayışı sunmaktadır.

KOBİ ve Ticari Bankacılığında “ilişki bankacılığı” anlayışını benimseyen ING Bank, 2012 yılında yeni ürünler geliştirerek rekabetin odağını değiştirmiştir.

KOBİ VE TİCARİ BANKACILIK

ING Bank, KOBİ ve Ticari Bankacılık alanındaki varlığını yeni atılımlarla güçlendirmiştir.

KOBİ ve Ticari Bankacılık alanında ING Bank, yıllık cirosu 75 milyon Euro'ya kadar olan şirketlerin finansal ihtiyaçlarına yönelik özel tasarlanmış ürünler ve çözümler sunmaktadır.

Müşteri ihtiyaçlarına doğrudan cevap veren ve katma değeri yüksek ürünler sunan ING Bank, 2012 yılında yurt çapına yayılmış şube ağı ve 1.000'e yakın uzman personeli ile KOBİ ve ticari segment müşterilerinin yanında yer almaya devam etmiştir.

KOBİ ve Ticari Bankacılığı'nda “ilişki bankacılığı” anlayışını benimseyen ING Bank, 2012 yılında yeni ürünler geliştirerek rekabetin odağını değiştirmiştir. ING Bank'ın KOBİ ve Ticari Bankacılık alanındaki hedefi, Türkiye'nin dört bir yanında farklı sektörlerde faaliyet gösteren, değer zincirinin her bir halkasını oluşturan küçük, orta ve büyük ölçekli işletmelerin üretim ve istihdam odaklı yatırımlarını finanse etmek, müşterilerinin ihtiyaçlarına birlikte çözüm bulmak ve sürdürülebilir büyümelerine katkıda bulunmaktır. Firmaların rekabet güçlerini ve sürdürülebilirliklerini destekleyecek bir danışmanlık modeli ile işlerini geliştirmeleri için yanlarında yer alan ING Bank, uzun vadeli stratejik bir iş ortağı olmak amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

ING Bank, ihracatçı birlikleri ve ticaret odaları ile yaptığı işbirliği protokolleri kapsamında birlik ve oda üyesi KOBİ'lere özel tasarlanmış finansman olanakları, mevduat ve yatırım ürünleri ile dış ticaret işlemlerinden sigorta işlemlerine kadar birçok avantajlı hizmet sağlamaktadır.

Bu kapsamda ING Bank 2012'de İstanbul Tekstil ve Konfeksiyon İhracatçı Birlikleri (İTKİB) ile işbirliğine gitmiştir. Tekstil sektöründeki işbirliğini Akdeniz İhracatçı Birlikleri (AKİB), Doğu Anadolu İhracatçı Birlikleri (DAİB), Doğu Karadeniz İhracatçı Birlikleri (DKİB), Güneydoğu Anadolu İhracatçı Birlikleri (GAİB) ve daha pek çok önemli anlaşma izlemiştir.

60'ı aşkın sayıda ticaret ve esnaf odasıyla işbirliği

ING Bank'ın KOBİ ve Ticari Bankacılık Birimi, müşteriyi doğru zamanda doğru ürünle tanıştırmak amacıyla müşterilerinin faaliyet gösterdiği sektörün ekonomik döngüsünü yakından takip etmektedir. Banka, 2012 yılında iş dünyası temsilcileri ile çeşitli aktivitelerde yer almıştır. 60'ı aşkın sayıda ticaret ve esnaf odasıyla işbirliği içinde çalışan ING Bank, 2012 yılında 18 oda ile yeni işbirliğine imza atmış, oda üyelerini avantajlı ürün ve hizmetler ile tanıştırmıştır.

ING Bank, İstanbul Tekstil ve Konfeksiyon İhracatçı Birlikleri (İTKİB) üyesi ihracatçıların ticari kapasitelerinin ve ihracat faaliyetlerinin gelişimine destek olmaktadır.



70 bin aktif müşteri

Müşterilerine geniş ürün yelpazesi ile hizmet sunan ING Bank, KOBİ ve Ticari Bankacılık'ta 2012 yılının sonu itibarıyla 70 bin aktif müşteriye ulaşmış, toplam nakit ve gayri nakit kredileri %32 artışla 12.207 milyon TL'ye yükselmiştir.

Operasyonel mükemmeliyet ve müşteri odaklılık prensiplerini ön planda tutan KOBİ ve Ticari Bankacılık, 2012 yılında müşteri ihtiyaçlarını analiz ederek onlara basit, kolay ulaşılabilir ve ihtiyaçlarına özel ürün ve hizmet sunmak hedefi ile teknolojik altyapısında gereken iyileştirme ve geliştirme çalışmalarını yoğunlaştırmıştır.

Pazarda fark yaratacak ürün ve hizmetler konusunda önemli adımlar atmaya hazırlanan KOBİ ve Ticari Bankacılık, ürün ve hizmetlerini 2013 yılında zenginleştirmeye devam edecektir.

2013 yılında KOBİ ve Ticari Bankacılık,

- yeni müşteri kazanmayı,
- müşteri portföyünde etkin çalışma büyüklüklerini yakalamayı,
- dış ticaretin finansmanında ana banka olmayı,
- ürün çeşitliliğini müşteri ihtiyaçları doğrultusunda güçlendirerek müşterilerinin çalıştığı ilk üç banka arasında yer almayı hedeflemektedir.

KOBİ BANKACILIĞI

ING Bank KOBİ Bankacılığı, KOBİ'lerin rekabet gücüne güç katmak, ihtiyaçlarını yenilikçi ve yaratıcı ürünlerle karşılamak için müşteri ihtiyaçlarını yakından takip etmektedir. Rekabet koşullarının gerektirdiği çağdaş çözümleri müşterilerine ulaştırmayı hedefleyen ING Bank, sektörel çalışmalarını genişleterek ekonominin öncü faaliyet kollarına finansman desteği sağlamaktadır.

Turizm sektörünün mevsimsel gereksinimlerini karşılayan ayrıcalıklı ürün ve hizmetlerden sağlık kurumlarına, profesyonel meslek sahiplerinden esnafa, müşterisini yakından tanıyan bir banka olarak hizmet sunan ING Bank KOBİ'lerin faaliyet gösterdiği sektörün nakit akışını dikkate alan özel çözümler sunmaktadır.

KOBİ Bankacılığı, 2012 yılında KOBİ'lerin en büyük destekçisi olmak yönünde çalışmalarına devam etmiştir. Yenilikçiliğe odaklı KOBİ Bankacılığı, KOBİ'lerin rekabet gücüne güç katmak, ihtiyaçlarını yenilikçi ve yaratıcı ürünlerle karşılamak adına müşteri ihtiyaçlarını titiz bir yaklaşımla analiz etmektedir.

KOBİ'lerin nakit akışlarını daha iyi yönetebilmelerine imkan sunan "ING Paydos Yok Hesap" 2012 yılı Ekim ayında müşterilere sunulmuştur. Müşteriye çok sayıda tasarruf avantajı sunan, hesap işletim ücreti alınmayan bu yeni ürün ile ING Bank 3 aylık bir süre içerisinde %70'i yeni müşterilere ait olmak üzere 45 binin üzerinde yeni hesaba ulaşmıştır.

ING Bank, 2012 yılsonu itibarıyla KOBİ'lere kullandığı nakdi kredilerde yıl sonuna göre %17 artış kaydederek 3.446 milyon TL'ye, gayri nakdi kredilerde ise %9 artışla 523 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Daha çok KOBİ'ye ulaşmak için finansal ürünlerini çeşitlendiren ING Bank, KOBİ'lere uygun maliyetli kredi imkanı sunmakta, orta ve uzun vadeli yatırım kredilerinde Avrupa Yatırım Bankası ve Eximbank gibi yurt dışı kaynaklı kredilere aracılık etmektedir.

KOBİ'leri hep daha ileriye taşımak ve müşterilerinin çalıştığı ilk üç bankadan biri olmak hedefiyle KOBİ Bankacılığı, KOBİ'leri anlamının ve ihtiyaçlarına yönelik, nokta atışı çözümler üretmenin önemine inanmaktadır.

Müşteri odaklı yaklaşımı benimseyen ING Bank, hızlı kredi sürecinden internet bankacılığında sağlanan fonksiyonel menü alt yapısına kadar tüm ürünlerine yenilik ve değişimi temsil eden özellikler kazandırmaktadır. ING Bank tüm ürün ve hizmetlerinde kolaylık ve hızı hedeflemektedir.

KOBİ'lerin nakit akışlarını daha iyi yönetebilmelerine imkan sunan "ING Paydos Yok Hesap" 2012 yılı Ekim ayında müşterilere sunulmuştur.



Ekonomi Bakanlığı ile ING Bank arasında imzalanan faiz desteği uygulaması doğrultusunda bölgesel desteklerden yararlanacak firmalara yatırımlarında avantajlı finansman imkanları sunulmuştur.

TİCARİ BANKACILIK

Ticari Bankacılık, "ilişki bankacılığı" ilkesi ile müşterilerinin kredi, nakit yönetimi, dış ticaret işlemleri ve yatırım finansmanı alanlarındaki ihtiyaçlarını, global bilgi birikimi ve deneyimini kullanarak karşılamaktadır.

Uluslararası tecrübe ve uygun finansman olanakları

Firmaların yatırım ve projeleri için uluslararası tecrübe ve uygun finansman olanakları sunan ING Bank, katma değeri yüksek dış ticaret ürünleri ile firmaları uluslararası rekabette desteklemektedir.

Dış ticaretin ana bankası olma hedefine doğru emin adımlarla ilerleyen ING Bank'ın Ticari Bankacılık müşterilerine kullandırılan nakdi kredileri 2012 yılında %35 artışla 5.836 milyon TL'ye gayri nakdi kredileri ise %57 artışla 2.403 milyon TL'ye ulaşmıştır.

ING Bank Dış Ticaret Paketleri ile ihracatçı ve ithalatçı firmaların dış ticaret işlemlerinde uygun şartlarda, kolay ve hızlı finansman sunulmaktadır.

Ihracat yapan firmalara ING'nin küresel çapta sahip olduğu bağlantılar sayesinde avantajlı dış ticaret imkanları sunan Ticari Bankacılık, merkezi Hollanda'da bulunan ve 23 farklı ülkede faaliyet gösteren Türkiye Kürsüleri aracılığı ile müşterilerini Avrupalı meslektaşları ile buluşturmaktadır.

Ekonomi Bakanlığı ile ING Bank arasında imzalanan faiz desteği uygulaması doğrultusunda bölgesel desteklerden yararlanacak firmalara yatırımlarında avantajlı finansman imkanları sunulmuştur.

Ticari Bankacılık 2013 yılı stratejisini, Türkiye'nin ihracata dönük üretim stratejisine paralel olarak, ülkenin uzun vadeli ihracat hedefini desteklemek şeklinde belirlemiştir.

Ticari Bankacılık, merkezi Hollanda'da bulunan ve 23 farklı ülkede faaliyet gösteren Türkiye Kürsüleri aracılığıyla ihracatçı müşterilerini Avrupalı meslektaşları ile buluşturmaktadır.



NAKİT YÖNETİMİ VE TİCARET FİNANSMANI

NAKİT YÖNETİMİ

319 şubede etkin hizmet

ING Bank Nakit Yönetimi, müşterilerinin ödeme ve tahsilat işlemlerine yönelik ihtiyaç duyabilecekleri tüm çözümleri ING Grubu'nun dünya çapındaki yaygın bankacılık ağı ve uluslararası deneyimi ile sunmaktadır.

ING Bank Nakit Yönetimi, müşterilere yaygın şube ağı, uzman kadro ve gelişmiş ürün çeşitliliği ile nakit akışının etkin yönetimi konusunda hizmet vermektedir.

Banka, müşterilerinin tüm tahsilat ve ödeme işlemleri için hızlı, esnek ve operasyonel kolaylık sağlayan çözümler geliştirmektedir.

Bu kapsamda yapılan çalışmaların sonucunda, 2012 yılında bir önceki yıla göre

- yurt içi toplu para transferi yapan müşterilerin işlem adedinde %26,
- yabancı para çek tahsil adedinde %26,
- kurum fatura ödemeleri işlem adedinde %30,
- POS üye iş yeri sayısında %42,
- Doğrudan Borçlandırma Sistemi fatura ödeme adedinde %58,
- SGK tarafından yapılan sağlık ödemelerinin işlem adedinde ise %132 artış sağlanmıştır.

Dünya genelinde 40'ı aşkın ülkede faaliyet gösteren ING Grubu, Türkiye'deki müşterilerine olduğu gibi uluslararası düzeyde faaliyet gösteren müşterilerine de faaliyette bulundukları ülkelerde ihtiyaç duyacakları tüm yerel ve uluslararası bankacılık ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

ING Bank Nakit Yönetimi,

- uluslararası hesap açılış mevzuatı,
- şirket kuruluşları,
- sermaye bildirimleri ve/veya sermaye artırımları,
- şirket içi kredi kullanımları (intra-company loans) ve
- ana firma garantili ve/veya banka garantili kredi kullandırılmaları

gibi uluslararası firmaların yaygın olarak ihtiyaç duydukları, uzmanlık gerektiren ürün ve hizmetler konusunda da destek vermektedir.

Türk şirketlerinin karşı karşıya kaldıkları en önemli konulardan biri yurt dışı iştiraklerinin kredi ihtiyaçlarının karşılanmasıdır. Özellikle yeni kurulan ve/veya finansalları yeterli olmayan yurt dışı iştiraklerin kredi ihtiyaçlarının ilgili ülkelerdeki bankalardan sağlanması, ana firması finansal açıdan güçlü ve güvenilir olsa dahi imkansız hale gelebilmektedir.

ING Bank Nakit Yönetimi, müşterilerin bu tip ihtiyaçlarına kolaylıkla çözüm üretebilmektedir. Türk şirketlerinin yurt dışı iştiraklerine referans olunmak suretiyle, ilgili ülkelerdeki ING kuruluşlarından özel hizmet alınması ve ihtiyaçların karşılanması sağlanmaktadır.

Banka, müşterilerinin tüm tahsilat ve ödeme işlemleri için hızlı, esnek ve operasyonel kolaylık sağlayan çözümler geliştirmektedir.



ING Bank, 2012 yılında müşterilerinin faaliyet döngülerine odaklanmış ve uzun vadeli planlarını anlayarak ihtiyaç oluşmadan çözüm geliştirebilme vizyonu ile faaliyetlerini şekillendirmiştir.

ING: Doğu Avrupa'da En İyi Nakit Yönetimi Bankası

Banka'nın ana ortağı ING Grubu, "Avrupa'nın en iyi nakit yönetimi bankası" olma hedefine paralel olarak, Avrupa çapında 28 ülkeyi kapsayan hizmet ağı ile global müşterilerine yüksek standart ve kalitede ürün ve hizmetler sağlayarak, önceki yıllarda olduğu gibi 2012 yılında da "Doğu Avrupa'da En İyi Nakit Yönetimi Bankası" seçilmiştir.

2013, ING Bank Nakit Yönetimi'nin müşterilerinin finansal tedarik zincirlerini mobil hizmetler de dahil olmak üzere en uygun platformlar üzerinden yönetebilmelerini sağlayacak yeni ve etkin çözümler sunmayı hedeflediği bir yıl olacaktır.

TİCARET FİNANSMANI

Dış ticaret yapan firmaların ana bankası olma hedefi

ING Bank, yaygın uluslararası hizmet ağını ve muhabir ilişkilerini, dış ticaret alanındaki uzmanlığı ve ING Grubu'nun bir üyesi olmanın getirdiği avantajlarla birleştirerek, dış ticaret işlemlerinde en iyi koşullarda hizmet vermeye odaklıdır.

Dış ticaret yapan firmaların ana bankası olma hedefi ile çalışmalarını sürdüren ING Bank, müşterilerinin uluslararası ticaret işlemlerinden doğan finansman, ödeme ve risk yönetimi ihtiyaçlarını karşılamada tercih edilen banka olmayı amaçlamaktadır. Banka, özellikle Türkiye'nin ekonomik hedeflerine paralel, ihracatı destekleyen çalışmalara öncelik vererek müşterilerine değer katacak projelerin altyapı çalışmalarını yapmaktadır.

ING Bank, müşterilerinin uluslararası işlemlerinden doğan finansman, ödeme ve risk yönetimi ihtiyaçlarını karşılamada kaliteli ve hızlı hizmet vererek müşterilerine katma değer yaratmaktadır.



Müşteriyi anlama ve çözüm geliştirebilme yetkinliği

ING Bank, 2012 yılında müşterilerinin faaliyet döngülerine odaklanmış ve uzun vadeli planlarını anlayarak ihtiyaç oluşmadan çözüm geliştirebilme vizyonu ile faaliyetlerini şekillendirmiştir. Bu çalışmalardan elde edilen bulguların ışığında, gerek Banka kaynakları ile gerekse yurt dışındaki muhabir bankalar, ihracat kredi kuruluşları ve sigorta şirketleri ile geliştirilen çözümler kapsamında müşteri ihtiyaçlarına cevap veren yeni ürünler ve uygulamalar devreye alınmıştır.

ING Bank'ın 2012 yılında aracılık ettiği dış ticaret işlem hacmi 10 milyar dolar seviyesine ulaşmıştır.

ING Bank'ın aracılık ettiği akreditif hacminde 2012 yılında %44 artış sağlanmıştır. Diğer taraftan, ihracat kredi kuruluşları ve muhabir banka kaynaklarından sağlanan 750 milyon ABD doları tutarındaki kredi dış ticaret yapan firmalar lehine kullanılmıştır.

ING Bank, müşterilerinin yurt dışından murabaha ya da ithalat finansmanı yöntemi ile uygun maliyetli kaynak temin edebilmeleri için garantör olarak aracılık etmiştir. Türk Eximbank ve özel sigorta kuruluşları ile imzalanan protokoller çerçevesinde ihracatçı firmalara, ilave kaynak imkanları da sunulmuştur.

Müşterilere değer ve güç katmak

Daha fazla müşteriye, artan hizmet kalitesi ve ürün çeşitliliğiyle ulaşmayı hedefleyen ING Bank, stratejisini müşterilerine değer katmak ve müşterilerinin gücüne güç katmak politikası üzerine kurmuştur.

ING Bank 2013 yılında da ticaret finansmanı alanında müşterilerinin tedarik ve satış döngülerine odaklı çözümler üretmeye, ING Grubu'nun yurt dışında uzun yıllara dayanan tecrübesini ve uzmanlığını müşterilerin hizmetine sunmaya devam edecektir.

Daha fazla müşteriye, artan hizmet kalitesi ve ürün çeşitliliğiyle ulaşmayı hedefleyen ING Bank, stratejisini müşterilerine değer katmak ve müşterilerinin gücüne güç katmak politikası üzerine kurmuştur.





İhracatçı firmaların ana bankası olmayı hedefliyoruz.

Hedefimiz ihracatçı firmaların dış ticaret potansiyellerini açığa çıkarmak, artırmak ve onların dünya oyuncusu olmaları için rekabet avantajları sağlamaktır.

ING Bank, çözüm odaklı hizmet yaklaşımıyla, kurumsal müşterilerinin ilk sırada tercih ettiği bankası olmayı hedeflemektedir.

KURUMSAL BANKACILIK

Global tecrübenin, lokal piyasa deneyimiyle buluşma noktası

ING Bank, ING Grubu'nun global tecrübesinin yarattığı katma değer ve rekabet üstünlüklerini, lokal deneyim ve yetkinlikleri ile birleştirerek Kurumsal Bankacılık faaliyetlerine en doğru şekilde yansıtmakta, Türkiye'de faaliyet gösteren büyük ulusal ve çok uluslu şirketlerle iş ortaklıklarını geliştirmeye devam etmektedir. Banka, müşterilerini birer iş ortağı olarak gören çözüm odaklı yaklaşımıyla kurumsal müşterilerinin ilk sıralarda tercih edilen bankası olmayı hedeflemektedir.

ING Bank, 3 Kurumsal Merkez ve 2 Kurumsal Bankacılık Temsilciliği aracılığı ile müşterilerine özel tasarlanmış ürünler, ihtisaslaşmış hizmetler ve yalın çözümler sunmaktadır. ING Grubu'nun global müşteri ağı ve deneyimi de Kurumsal Bankacılık faaliyetlerinde Banka'ya avantajlar sağlamaktadır.

2012 yılında ING Bank müşteri odaklı girişimleri, disiplinli fiyatlama politikası ve riske duyarlı stratejileri ile Kurumsal Bankacılık faaliyetlerini sürdürmüştür. 2012 yıl sonu itibari ile Kurumsal Bankacılık alanındaki müşterilere kullanılan nakdi ve gayri nakdi krediler toplamı sırasıyla 2.096 milyon TL ve 2.985 milyon TL'dir. Kurumsal Bankacılık müşterilerine kullanılan nakdi ve gayri nakdi kredilerin ING Bank'ın toplam nakdi ve gayri nakdi kredilerinden aldığı pay ise sırasıyla %11 ve %51 olmuştur.

Müşterilerini birer iş ortağı olarak kabul eden ING Bank, tüm çalışmalarını bu bakış açısıyla yürütmektedir. ING Bank'ın Kurumsal Bankacılık alanındaki temel amacı, müşterilerinin değişen ve çeşitlenen ihtiyaçlarını, klasik bankacılık ürünlerinin yanı sıra çözüme odaklı özel ürünler tasarlayarak karşılamaktır.

ING Bank'ın Kurumsal Bankacılık alanındaki temel amacı, müşterilerinin değişen ve çeşitlenen ihtiyaçlarını, klasik bankacılık ürünlerinin yanı sıra çözüme odaklı özel ürünler tasarlayarak karşılamaktır.



ING Bank, küreselleşen ve Türkiye sınırları dışında faaliyet gösteren kurumsal firmaların yurt dışı operasyonlarına ING'nin global altyapısı vasıtası ile finansman, nakit yönetimi ve risk yönetimi hizmetlerini ING standartlarında sunarak fark yaratabilmektedir.

Banka, kurumsal müşterilerine kredilerden proje ve dış ticaretin finansmanına, hazine ürünlerinden risk ve nakit yönetimine kadar çeşitlilik gösteren, katma değeri yüksek bir ürün portföyü ile hizmet vermektedir.

2010 yılından bu yana hizmet sunmakta olan ING Finansal Kiralama ve ING Faktoring, Banka'nın kurumsal müşterilerinin ihtiyaçlarına bütünsel çözüm sunma kabiliyetini yenilikçi yaklaşımları ile güçlendirmektedir.

YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN

Yapılandırılmış finansman ING Bank'ın uluslararası deneyime sahip olduğu bir sahadır.

Türkiye'de son yıllarda hızla artan uzun vadeli yatırımlar, özelleştirmeler, şirket satın almaları ve birleşmeleri yabancı ve yerli yatırımcıların ilgisini artırırken, proje ve yapılandırılmış finansman ürünleri açısından önemli bir iş sahası oluşmuştur.

Altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji ING Bank'ın deneyimli olduğu ve iş portföyünde öne çıkan sektörleri oluşturmaktadır.

Banka ağırlıklı olarak bu sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerine proje finansmanı ve yapılandırılmış finansman ürünleri sunmaktadır. Bu doğrultuda uzun vadeli kredilendirme çalışmalarında riski en aza indirmek amacıyla, detaylı proje/nakit akış analizleri yapılmakta, nakit akışının ve riskin takibine yönelik mekanizmalar oluşturulmaktadır. ING Bank, bunlara ek olarak, kredilerin güçlü teminatlarla desteklenmesi politikasını yapılandırılmış finansman iş kolunda da özenle uygulamaktadır.

ING Bank, müşterilerine yurt dışı yatırımlarında da destek sağlamayı hedeflemektedir.

ING Bank, 2012 yılında da müşterilerinin yurt dışındaki satın alma projelerine ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına orta/uzun vadeli finansman olanakları ile destek olmaktadır.

Sendikasyon ve kulüp kredilerinde önemli paylar

ING Bank, kurumsal şirketlerin orta ve uzun vadeli sendikasyon ve kulüp kredilerinde yıllardan beri önemli paylar almakta, aldığı bu payları yüklediği önemli görevlerle (Koordinatör, "Hedging" Bankası, Teminat Bankası gibi) tamamlamaktadır.

Banka, önümüzdeki dönemde de bu işlemlerde artan oranda yer almayı hedeflemektedir.

Ülke kredileri

Banka, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının ülkelerindeki ihracatı teşvik amacıyla sağlamış olduğu garantilerle Türkiye'de yatırım yapmakta olan birçok Türk firmasına uzun vadeli kredi sunmaktadır.

ING Bank, 2012 yılında da müşterilerinin yurt dışındaki satın alma projelerine ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına orta/uzun vadeli finansman olanakları ile destek olmaktadır.



Trading, Hazine Pazarlama ve Ekonomik Araştırmalar Gruplarının finansal piyasaları zamanında ve doğru değerlendirmeleri, ING Bank Hazine Grubu'nun başarısındaki en önemli faktördür.

Satın alma finansmanı

ING Bank'ın aktif olduğu bir diğer saha satın alma finansmanıdır.

Banka, çeşitli sektörlerdeki yeniden yapılanma, konsolidasyon, özelleştirme ve benzeri işlemler kapsamında gerçekleşen şirket satın alım ve birleşme çalışmalarında sponsorların (satın alan şirketler, özel yatırım sermayesi fonları vs.) ihtiyaç duyduğu orta ve uzun vadeli finansman imkanlarını sağlamaktadır.

Küresel piyasanın zorlu koşullarına rağmen ING Bank, seçici yaklaşımını ve ihtiyatlı kredi politikalarını koruyarak müşterilerinin uzun vadeli kaynak ihtiyaçlarına yapılandırılmış finansman ürünleri ile destek vermeyi sürdürmüştür.

ING Bank, üyesi olduğu ING Grubu'nun proje ve yapılandırılmış finansman iş kolundaki global tecrübelerinden de faydalanarak büyümeye odaklıdır. ING Grubu'nun bir üyesi olmanın getirdiği uzun vadeli ve cazip koşullu fon kaynaklarına erişme gücü, ING Bank'ın bu hedefini artan oranda destekleyecek çok değerli bir güçtür.

HAZİNE YÖNETİMİ

ING Bank, kaliteli hizmet anlayışı ve başarılı hazine yönetimi ile hazine işlemlerinde de müşterilerinin sürekli tercihi olmaya devam etmektedir.

Para ve sermaye piyasalarında aktif bir hizmet sağlayıcı

ING Bank Hazine Grubu'nun temel işlevi günümüz piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanarak kısa ve orta vadeli finansal piyasa hareketlerinden ve aracılık faaliyetlerinden yararlanarak müşterilere katma değer sağlayan ürünler sunmakta ve işlemlere aracılık etmektedir.

Trading, Hazine Pazarlama ve Ekonomik Araştırmalar Gruplarının finansal piyasaları zamanında ve doğru değerlendirmeleri, ING Bank Hazine Grubu'nun başarısındaki en önemli faktördür.

Hazine yönetimi alanında sergilediği güçlü performans ile ING Bank, uzun yıllardan beri bankalararası piyasada bono, TL ve döviz işlemlerinde piyasa yapıcısı olarak görev almış ve hazine işlem hacimleri sıralamasında her zaman ilk 10 banka arasında bulunmuştur.

ING Bank, kaliteli hizmet anlayışı ve başarılı hazine yönetimi ile müşterilerine katma değer yaratan ürünler sunmaktadır.



Az sayıda DBS piyasa yapıcısından biri olan ING Bank, TL Libor faiz kotasyonu açıklama yetkisine sahiptir.

2012 yılında ING Bank, müşteri odaklı para ve sermaye piyasaları politikalarını her yıl olduğu gibi sürdürmüştür. Banka, 25 milyar ABD dolarlık kısmi müşteri kaynaklı olmak üzere toplam 110 milyar ABD dolarlık döviz işlemine aracılık etmiş, 65 milyar TL'lik (ihale hariç) hazine bonosu ve devlet tahvili işlemi gerçekleştirmiştir.

Türev ürünlerde artan işlem hacimleri

ING Bank, türev ürünlerde bilgi ve deneyimini tüm müşterilere katma değer yaratmak için kullanmaktadır. Bu kapsamda Banka 2012 yılında ürün yelpazesini genişletmiştir. ING Bank müşterilerine yarattığı katma değeri artırmayı ve dış ticaret bankası olma yolunda hazine ürünleri ile de katkı sağlamayı hedeflemektedir.

Ekonomik Araştırmalar Grubu, ING Bank'ın kurumsal itibarının önemli bir tamamlayıcısıdır.

Ekonomik Araştırmalar Grubu, ING Grubu genelinde yürütülen finansal piyasalar araştırma çalışmalarında Türkiye piyasası sorumluluğunu üstlenmiştir. Banka tarafından hazırlanan makroekonomik araştırma raporları ve öngörülleri ile yurt içinde ve dışında tüm ING müşterilerine destek verilmektedir. Ekonomik Araştırmalar Grubu, doğru zamanda hazırladığı nitelikli değerlendirmeleri ile ING Bank kurumsal itibarının önemli bir tamamlayıcısı olmayı sürdürmektedir.

ING Bank'ın hazine yönetimi alanındaki başarısının en önemli bileşenleri yönetim tecrübesi, üst düzey işlem yetenekleri ve finansal ürün geliştirme potansiyelidir. ING Bank Hazine Grubu, finansal piyasaların değişken şartlarında, çalışanlarının kendilerini geliştirmeleri ve profesyonel iş tecrübesi kazanımları için alternatif fırsatlar sunarak, onların tecrübelerini ve vizyonlarını geliştirmeyi hedeflemektedir.

FİNANSAL KURUMLAR

Uluslararası alanda tercih edilen bir iş ortağı

Finansal Kurumlar, Sendikasyon ve Borç Sermaye Piyasaları Grubu yurt dışı ve yurt içi muhabir ilişkilerinin yönetilmesi ve geliştirilmesinden ve ING Bank'ın borçlanma çalışmalarından sorumludur.

Köklü ve yaygın uluslararası muhabir ilişkileri olan ING Bank iş ortağı olarak tercih edilen bir bankadır. Bu özelliklerini ING Grubu'nun bir üyesi olmanın getirdiği avantajlarla birleştiren Banka, müşterilerinin ihracat ve ithalat işlemlerinde gerek muhabir bankacılık gerekse finansman tarafında uygun koşullarda hizmet vermeye ve yaratıcı çözümler tasarlamaya devam etmektedir.

2012 yılında ING Bank, çeşitli finansal araçlar yoluyla müşterilerine muhabir bankacılık alanında destek verirken, uluslararası para piyasalarından müşterilerinin fon taleplerini karşılamak amacıyla pre-finance, post-finance, işletme sermayesi ve genel amaçlı finansman sağlamıştır. ING Bank yatırım mali ithalatı yapmak isteyen müşterilerine ülke kredisi (ECA) ve GSM programı kapsamında çeşitli finansman imkanları sunmaya da devam etmiştir.

2012 yılında ING Bank yatırım mali ithalatı yapmak isteyen müşterilerine ülke kredisi (ECA) ve GSM programı kapsamında çeşitli finansman imkanları sunmaya devam etmiştir.



ING Bank, 2012 yılı içerisinde iki kez halka arz yöntemiyle Türk lirası bono ihracı gerçekleştirmiştir.

ING Bank, ING Grubu'nun bir üyesi olarak yüksek hacimli, düşük maliyetli ve uzun vadeli fonlama olanaklarına sahiptir.

ING Bank ile ING Grubu arasında güçlü ve sinerjik bir işbirliği bulunmaktadır. Bu kapsamda ING Grubu, ING Bank'a verdiği düşük maliyetli ve uzun vadeli fonlama desteğini 2012'de devam ettirmiştir.

ING Bank fonlama yapısında çeşitliliğe yönelmiştir.

ING Bank, ING Grubu fonlama olanaklarını kullanmaya devam ederken aynı zamanda 2012 yılında fonlama kaynaklarını çeşitlendirme stratejisini benimsemiş, yurt dışı ve yurt içi piyasalardan çeşitli yapılarda fon teminine yönelik adımlar atmıştır.

ING Bank, yurt içi sermaye piyasalardan fonlama temin etmektedir.

ING Bank, 2012 yılı içerisinde iki kez halka arz yöntemiyle Türk lirası bono ihracı gerçekleştirmiştir. Banka, yurt içi sermaye piyasalarından 2012 yılı Şubat ayında 150 milyon TL, Temmuz ayında ise 300 milyon TL olmak üzere toplamda 450 milyon TL tutarında 6'şar ay vadeli fonlamalar sağlamıştır. Her iki halka arzda da, açıklanan ilk ihraç tutarın 2,5 kat üzerinde talep toplanmıştır.

ING Bank, 2012 yılında sendikasyon piyasalarından fon temin etmek amacıyla çalışmalara başlamıştır.

ING Bank, 2012 yılında muhabir bankalardan pre-finance, post-finance, işletme sermayesi ve genel amaçlı finansman yapılarında artan miktarda fon temin etmeyi sürdürmüştür.

ING Bank, 2012 yılı Aralık ayında, sendikasyon kredisi teminine yönelik 13 bankaya yetki vermiştir. Piyasa koşullarına paralel olarak, sendikasyon kredisinin Euro ve Amerikan doları olarak iki dilimden oluşmaktadır ve 1 yıl vadeli. Sendikasyon sürecinin tamamlanmasının ardından talep 700 milyon ABD Doları seviyesine yaklaşmış ve Banka işlemi 192,8 milyon ABD doları ve 230,5 milyon Euro olarak 21 Şubat 2013 tarihinde imzalamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisine 18 ülkeden 28 banka katılmıştır.

ING Bank'ın 2012 yılı içerisinde gerçekleştirdiği iki Türk Lirası bono ihracında da, TL ihraç tutarlarının 2,5 katı üzerinde talep gelmiştir.



Avrupa Yatırım Bankası'ndan 8 yıl vadeli 100 milyon Euro tutarında kredi

KOBİ ve Ticari Bankacılık müşterilerine, düşük maliyetli uluslararası fonlama imkanı sağlamak amacıyla, 2012 yılında Avrupa Yatırım Bankası'ndan 8 yıl vadeli 100 milyon Euro tutarında kredi alınmasına yönelik kredi sözleşmesi imzalanmıştır.

Banka, 2013 yılında uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları ile çalışmalarını daha da artırmaya, KOBİ ve Ticari Bankacılık müşterileri ve ihracatçı müşterilere uygun koşullarla uzun vadeli finansmanlar yaratmaya devam edecektir.

Banka'nın, ING Grubu bünyesine katıldıktan sonraki ilk uluslararası kredi notu

ING Bank, uluslararası piyasaları daha aktif kullanma ve fonlama yapısını çeşitlendirme stratejisine yönelik olarak, 2012 yılında ING Grubu bünyesine katıldıktan sonraki ilk uluslararası kredi notunu almıştır.

2012 yılının Mayıs ayında uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından, ING Bank'ın uzun vadeli yabancı para kredi notu BBB-, uzun vadeli yerel para kredi notu BBB olarak belirlenmiştir. Bu kredi notları Kasım 2012'de iyileştirilerek sırasıyla BBB ve BBB+ seviyelerine yükseltilmiştir.

Fitch Ratings'in Türkiye ülke notları uzun vadeli yabancı para BBB-, uzun vadeli yerel para BBB seviyesindedir. ING Bank, ülke notları dikkate alındığında, Fitch Ratings kuruluşundan Türkiye'de alınabilecek en üst seviye kredi notlarına sahiptir.

ING Bank'ın Türk bankaları sendikasyon kredilerine katılımı 2012 yılında yarım milyar Euro'ya yaklaşmıştır.

ING Bank, yıl boyunca Türk bankalarına kreditör olarak sendikasyon işlemlerinde destek vermeye devam etmiştir. ING Bank'ın sendikasyon işlemleri kapsamında Türk ekonomisine aktardığı yabancı para kaynak toplamı 500 milyon Euro seviyesine ulaşmıştır.

Bu gerek ING Bank'ın gerekse ING Grubu'nun Türkiye ve Türk ekonomisine duyduğu güvenin en önemli kanıtlarından biridir.

ING Bank, 2013 yılında da

- her türlü uluslararası faaliyetinde müşterilerinin ihtiyaçlarını derinlemesine takip etmeyi,
- müşterilerini gerek muhabir banka ihtiyaçlarında gerekse finansman tarafında desteklemeyi,
- Türk ekonomisinin önemli unsurlarından ihracatçı firmalarla işbirliğini artırmayı ve
- ING Grubu'nun bir üyesi olmanın avantajlarını kullanarak ihracatçılara uluslararası platformlarda destek vermeyi sürdürmektedir.

Banka, 2013 yılında fonlama yapısını çeşitlendirme politikası doğrultusunda, yurt içi ve yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ve her türlü alternatifleri takip ederek bilanço ihtiyaçlarına en uygun fon kaynaklarını doğru zamanda ve uygun maliyetlerle kullanmayı hedeflemektedir.

2012 yılında Avrupa Yatırım Bankası'ndan 8 yıl vadeli 100 milyon Euro tutarında kredi alınmasına yönelik kredi sözleşmesi imzalanmıştır.





Tasarruf bilincine sahip nesiller için...

ING Bank tasarruf bilincine sahip, finansal okuryazar bir geleceğe destek vermek adına çocuklara ve onların eğitimine odaklanıyor.

ING Bank, ING Grubu'nun başlattığı küresel inisiyatifte “Küçüklere Büyük Destek” projesiyle yer almaktadır.



“Küçüklere Büyük Destek”- ING Bank'ın Küresel İnisiyatife Katkısı

Her yıl 20 Kasım Dünya Çocuk Günü'nde başlayıp Aralık ayının ilk haftasında sona eren aktiviteler çerçevesinde, ING Grubu'nun faaliyette bulunduğu tüm ülkeler, gönüllü çalışanları vasıtasıyla hem fon yaratarak UNICEF'e bağışta bulunmaktadır hem de zamanlarını ayırarak toplumsal gelişime destek vermektedir.

ING Bank, ING Grubu'nun başlattığı küresel inisiyatifte 2009 yılından bu yana “Küçüklere Büyük Destek” sosyal sorumluluk projesiyle yer almaktadır.

ING Bank'ın “Turuncu Gönüllüleri”, proje boyunca gerek bağış toplanmasına teşvik gerekse okullarda yürüttükleri eğitim çalışmalarıyla “Küçüklere Büyük Destek” projesinin başarısına katkıda bulunmaktadır. Turuncu Gönüllülerin, 2012 yılında gerçekleştirdikleri çalışmalar kapsamında 8 ilde bulunan 18 okuldaki 1.000 çocuğa tasarruf konulu eğitim verilmiştir.

ING Bank'ın hedefi, ING Grubu'nun global sürdürülebilirlik ve kurumsal sosyal sorumluluk stratejilerine paralel çalışmalarla fark yaratmak ve paydaşlarına değer sunmaktır. “Küçüklere Büyük Destek” projesi ile başlayan çalışmalar, 2013 ve sonrasında yeni inisiyatiflerle ve artarak devam eden gönüllü katılımına teşvik eden bir yaklaşımla devam edecektir.

Turuncu Gönüllülerin, 2012 yılında gerçekleştirdikleri çalışmalar kapsamında 8 ilde bulunan 18 okuldaki 1.000 çocuğa tasarruf konulu eğitim verilmiştir.



2012 YILINDAN SATIRBAŞLARI

ING Bank'ın 2012 yılı "Küçüklere Büyük Destek" etkinlikleri "Birleşmiş Milletler Dünya Çocuk Günü" olan 20 Kasım'da başlamış ve 2 hafta süresince devam etmiştir. "Küçüklere Büyük Destek" projesi 2012 yılında farklı kanallardan ING Bank çalışanlarına ulaşmış ve gönüllü katılımlarını çok yönlü teşvik etmiştir.

Bağış Etkinliği

2012 yılında ilk kez ING Bank üst yönetiminin katılımıyla bağış etkinliği gerçekleştirilmiştir.

30 Kasım günü gerçekleştirilen etkinlikte ING Bank üst yönetimi, ev yapımı kek ve kurabiyeleri ING Bank Genel Müdürlük çalışanlarına satarak bağış toplamışlardır.

Turuncu Gönüllüler İlköğretim Okulu Eğitim Çalışması

"Küçüklere Büyük Destek" projesi kapsamında, bağış toplama aktivitelerine ek olarak Turuncu Gönüllüler aracılığı ile ilköğretim okullarının 2. ve 3. sınıfları ziyaret edilerek, miniklerin dünyasında tasarruf konulu yeni bir pencere açılması hedeflenmiştir.

Toplanan parasal desteğin yanı sıra çalışanların gönüllü olarak zamanlarını bu tür çalışmalara ayırması ve bu bilincin ING Bank'ta yerleşmesi öncelikli bir hedef olmuştur.

Okullarda çocuklarla bir araya gelmeden önce Turuncu Gönüllülere 23 Kasım 2012 tarihinde Turuncu Ekran üzerinden yayınlanan konferans ile gönüllülük ve tasarruf eğitimi verilmiştir. Tüm Türkiye'deki şubelere ortak paylaşım platformlarından ulaşan bu ön çalışma, gönüllü çalışanların tasarrufun yanı sıra, konunun ilköğretim okulu seviyesinde nasıl anlatılması gerektiği konusunda bilgi edinmelerini ve dolayısıyla projenin başarısını artırmayı hedeflemiştir.

Milli Eğitim Bakanlığı ile gerçekleştirilen görüşmeler kapsamında ING Bank çalışanlarından 30 Turuncu Gönüllü, 26 Kasım - 4 Aralık tarihleri arasında, belirlenen gün ve saatlerde birer okulu ziyaret etmişler, bir ders saati süresince tasarrufu anlatmışlardır.

"Bugün yapacağımız tasarruf ile ileride daha çok istediğimiz bir şeye sahip olabiliriz" ana teması altında sunulan eğitimler sonrasında ziyaret edilen okullardan alınan geri bildirimler, eğitim çalışmasının çocuklar tarafından çok beğenildiğini ve ilgi ile izlendiğini işaret etmiştir.

30 Turuncu Gönüllü, 26 Kasım – 4 Aralık tarihleri arasında birer okulu ziyaret etmişler ve tasarrufu anlatmışlardır.



ING Bank, 2013 yılında modeli ile Türkiye’de bir ilk olacak tasarruf odaklı sosyal sorumluluk projesine başlayacaktır.

Turuncu Gönüllüleri çok sayıda güzel anı ile tamamladıkları çalışma sonrasında, deneyimlerini diğer gönüllüler ve ekip arkadaşları ile paylaşmışlar ve kurum içindeki farkındalığa katkıda bulunmuşlardır. 2012 yılı eğitim çalışmasına katılan gönüllülerin hemen tamamı bu inisiyatifte tekrar görev almak istediklerini iletmislerdir. Turuncu Gönüllüler, eğitimler esnasında çocuklarla çekilmiş fotoğraflarını takipçilerimizle ING Bank Facebook sayfasında paylaşmışlardır.

Starbucks Kardeş Okullar Projesi’ne destek

“Küçüklere Büyük Destek” projesi çerçevesinde, ING Bank çalışanları Starbucks’ın Kardeş Okul Projesi’ne katılmıştır. ING Bank çalışanlarının katkısı ile ING Bank Genel Müdürlüğü’ndeki Starbucks’ta toplanan kırtasiye hediyeleri Banka bünyesinde hizmet sunan Starbucks’ın kardeş okulu Ayazağa İlköğretim Okulu’na Aralık ayı sonunda teslim edilmiştir. Kardeş okul projesi ile yüzlerce kitap ve kırtasiye malzemesi öğrenciler ile paylaşılmıştır.

“Pass the Globe, Help a Child” - İnternet Kampanyası

Yerküreyi koruyarak gelecek nesillere devretmenin, çocuklara yardım ile eşdeğer olduğu ana fikrinden hareket eden yarışma kapsamında, web adresinde gerçekleşen her online iletişim karşılığında ING, UNICEF’e 0,05 Euro bağışlamıştır. Toplam 378 fotoğrafın yüklendiği yarışmaya ING Bank’tan da katılım gerçekleşmiştir.

Kharma Rock Band Konseri

ING Bank çalışanlarından oluşan Kharma Rock Band, geleneği sürdürmüş ve 2012 yılı etkinlikleri kapsamında da bir destek konseri vermiştir. 7 Aralık günü gerçekleşen konserden elde edilen tüm gelir “Küçüklere Büyük Destek” projesi kapsamında UNICEF’e bağışlanmıştır.

Bağış Toplama Çalışmaları – Online ve UNICEF Kutuları

Proje kapsamında 20 Kasım 2012 tarihinde ING Bank İnternet Şubesi üzerinden ve Genel Müdürlük’te kurulan UNICEF bağış kutuları ile bağış toplamaya başlanmıştır. Diğer taraftan Genel Müdürlük binasında kurulan UNICEF standından satın alınan ürünler ile de küresel inisiyatife katkıda bulunulmuştur.

ING Grubu her yıl olduğu gibi bu yıl da ING Bank tarafından toplanan bağış miktarına eşit miktarda katkıda bulunarak Türkiye girişimine destek vermiştir.

2012 yılı “Küçüklere Büyük Destek” etkinliklerinden elde edilen gelir UNICEF tarafından Türkiye’de yürütülen Çocuk Gelişimi – Okul Öncesi Eğitimi Geliştirme programına aktarılmıştır.

ING Grubu her yıl olduğu gibi bu yıl da ING Bank tarafından toplanan bağış miktarına eşit miktarda katkıda bulunarak Türkiye girişimine destek vermiştir.



Tasarruf Eğilimleri Araştırması Türkiye’de bir ilktir.

Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING Bank temellerini 2011’de attığı Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile Türkiye’de bir ilke imza atarak geniş çaplı bir tasarruf eğilimleri araştırması başlatmıştır.

Sürdürülebilir bir büyüme için tasarrufun öneminin bilincinde olan ve Türkiye’nin lider tasarruf bankası olabilmek için tasarruf eğilimlerini anlamak gerektiğine inanan ING Bank, 2011 yılında “Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri” araştırmasını hayata geçirmiştir.

ING Bank, araştırmayı Sabancı Üniversitesi ve Ipsos KMG işbirliğinde Türkiye kentsel kesimde 18 yaş ve üstü nüfusu temsil eden bir örneklemle gerçekleştirmektedir. Araştırma kapsamında her ay 26 ilde tesadüfi olarak seçilen 800 kişi ile görüşülmektedir. Banka, söz konusu araştırma ile Türkiye’deki “ortalama birey”in

- tasarruf yapıp yapmadığını,
 - tasarruf yapma veya yapmama nedenlerini,
 - en çok kullanılan tasarruf araçlarını,
 - aylık tasarruf oranını ve nakde dönüştürülebilir tasarruf miktarını
- 3’er aylık periyotlarda düzenli olarak incelemektedir.

Türkiye tasarrufu “Güvence” olarak algılıyor.

Araştırmada öne çıkan en önemli konu Türkiye’nin tasarrufu güvence olarak görmesidir. Ek olarak araştırma Türkiye’nin tasarruf profili hakkında da detaylı bilgi sunmaktadır. Çeyrek bazda elde ettiği sonuçları www.tasarrufegilimleri.com adresinde düzenli olarak yayınlayan

ING Bank, 2012 yılı sonu itibarıyla aşağıdaki kilit bulgulara dikkat çekmektedir:

- Tasarruf sahibi olma olasılığını olumlu yönde etkileyen unsurlar gelir, eğitim, kira ödememek ve İstanbul’da yaşamak olarak öne çıkmaktadır.
- Çocuklu bireylerde tasarruf sahipliğinin daha düşük seviyelerde olduğu görülmektedir. Çocuk sahibi olma tasarruf etme olasılığını artırmakta, okula giden çocuklar ise ailenin tasarruf etme ihtimalini azaltmaktadır.
- Tasarruf etmeme nedeni olarak geliri ilk sırada gösterme olasılığı yaşla birlikte artmakta, eğitimle beraber azalmaktadır.
- Düzenli tasarruf eğilimi tek yaşayan yetişkin çocuksuz / 18-24 arası gençlerde çok daha yüksek seviyelerde seyretmektedir.
- Ev için tasarruf edenlerde ise kiracılar/evi olmayıp kira ödemeyenler/esnaf ve işçiler ilk sıralarda yer almaktadır.
- Tasarruf nedenleri içinde kısa vadeli ve uzun vadeli amaçlarda sırasıyla cinsiyet, yaş, yüksek gelir etkili görünmektedir.
- Tasarruflarını bankada, finansal araçlarda veya üretken olmayan araçlarda tutma olasılığı yaşa, çalışan kadın olmaya, çocuk sahipliğine, gelire, ev sahipliğine, yerleşim yerine göre değişmektedir.

Tasarruf ve tasarruf bilincini artırmak 2012 yılında olduğu gibi 2013’te de Türkiye’deki tüm bankaların gündeminde yer alacak gibi görünmektedir.

Tasarrufun alışkanlık haline gelmesi için bireyleri cesaretlendirmenin ve yol göstermenin önemine inanan ING Bank, gerek sektöre yön veren tasarruf odaklı ürünleri gerekse tasarruf üzerine gerçekleştirdiği bu araştırma ile Türkiye’nin lider tasarruf bankası olma yolunda emin adımlarla ilerlemektedir.



www.tasarrufegilimleri.com



Yönetim Kurulu



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı



Pınar Abay
Genel Müdür ve Üye



M. Sırrı Erkan
Üye



Can Erol
Üye



Benjamin L. van de Vrie
Başkan Vekili ve Üye



Selami Özcan
Murahhas Üye



A. Canan Ediboğlu
Üye



Mehmet Hançerli
Denetçi



Sarper V. Özten
Denetçi



Pinar Abay
Genel Müdür



Ayşegül Akay
Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Genel Müdür Yardımcısı



Mark O. Appelman
Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Kıdemli Direktörü



İhsan Çakır
KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı



Çiğdem Dayan
Baş Hukuk Müşaviri



Sudad Hamam
Finansal Risk Yönetimi Başkanı



İbrahim Huyugüzel
Teftiş Kurulu Başkanı



Zeljko Kaurin
Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı



Ş. Görkem Köseoğlu
Operasyon Genel Müdür Yardımcısı



Cem Mengi
Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı



Seçil Refik

İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı



Murat Sarı

KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Genel Müdür Yardımcısı



Hüseyin Sivri

Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı



Alp Sivrioğlu

Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı



Cenk Tabakoğlu

Tasarruf Ürünleri, Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları
ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı



Barbaros Uygun

Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış, Kredi Ürünleri ve ADK Genel Müdür Yardımcısı



Lambrecht W. Wessels

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü



Johannes H. de Wit

Bireysel Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı



Erdoğan Yılmaz

Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı



Gökhan Yurtçu

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

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	Lisans	Özel sektörde 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.	32 yıl
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	27.02.2012 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu ve özel sektörde çeşitli görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Murahhas Üye	17.09.2012	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	34 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 yapılan 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'da Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Selami Özcan 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 Üye olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas 28 Şubat 2013 tarihinde görevinden ayrılmış olup, 1 Mart 2013 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği'ne, Yönetim Kurulu Üyesi Benjamin L. van de Vrie seçilmiştir.

BANKA'NIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları TL	Pay Oranları (*)	Ödenmiş Paylar TL	Ödenmemiş Paylar
ING Bank N.V.	2.786.267.791	100,00	2.786.267.791	-
John T. Mc Carthy	1	0,00	1	-
Adrianus J. A. Kas	1	0,00	1	-
Benjamin L. van de Vrie	1	0,00	1	-
A. Canan Ediboğlu	1	0,00	1	-
M. Sırrı Erkan	1	0,00	1	-
Can Erol	1	0,00	1	-
Toplam	2.786.267.797	100,00	2.786.267.797	-

(*) Hakim ortak ING Bank N.V. olup, 6 Yönetim Kurulu Üyesi 1'er paya karşılık 1 TL (Tam TL) nominal hisse tutarına sahiptir.

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.

Yönetim Kurulu Murahhas Üye Selami Özcan'ın, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

ÜST YÖNETİM GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ GÖREV SÜRELERİ, SORUMLU OLDUKLARI ALANLAR, ÖĞRENİM DURUMLARI, MESLEKİ DENEYİMLERİ

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Pınar Abay	Genel Müdür	1.10.2011 – Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	12 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008 – Devam ediyor	Finansal Kurumlar 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
Ihsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012 – Devam ediyor	KOBİ ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	17 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
İbrahim Huyugüzel	Teftiş Kurulu Başkanı	06.12.1999 – Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	16 yıl
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	15.11.2012 – Devam ediyor	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	20 yıl
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.01.2012 – Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde 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
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2012 – Devam ediyor	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	14 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	23.01.2012 – Devam ediyor	Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve ADK	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	14 yıl
Lambrecht W. Wessels	Kıdemli Direktör	25.10.2010 – Devam ediyor	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	16 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 ve Ticaret Finansmanı	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	Yüksek Lisans	Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	29 yıl

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 itibarıyla görevine başlamıştır.

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 itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı 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.

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

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

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

Proje Yönetimi Uyum Olgunluk Grup Müdürü Lambrecht W. Wessels, 12 Mart 2012 tarih ve 11/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 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 unvanı 6 Şubat 2012 tarih ve 6/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanı olarak değiştirilmiş olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

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

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

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

Hazine Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde yer alan Aktif Pasif Yönetimi Grubu, 8 Ağustos 2012 tarih ve 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.

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

Kurumsal Strateji ve Pazarlama İletişimi Direktörü Seçil Refik, 20 Eylül 2012 tarih ve 41/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 22 Ekim 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Zeljko Kaurin, 29 Kasım 2012 tarih ve 49/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 17 Aralık 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler Değerlendirme Kıdemli Direktörü olarak görev yapan Ernst Hoff görevinden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

CRM Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kadir Karakurum görevinden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cenk Tabakoğlu'nun unvanı 4 Mart 2013 tarih ve 7/13 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Tasarruf Ürünleri, Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiş olup, 4 Mart 2013 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve ADK Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun'un unvanı 4 Mart 2013 tarih ve 7/13 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış, Kredi Ürünleri ve ADK Genel Müdür Yardımcısı olarak değiştirilmiş olup, 4 Mart 2013 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

DENETÇİLERİN GÖREV SÜRELERİ VE MESLEKİ DENEYİMLERİ

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın denetçileri aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	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'da yeniden seçilmişlerdir.

KOMİTELER

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi ve Risk Yönetimi kapsamında oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kredi Komitesi

Banka Kredi Komitesi'nin görevleri, Yönetim Kurulu'na ilgili yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kendi yetkisinde kalan kredilerin görüşülmesi ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerinin onaylanmasıdır.

Banka Kredi Komitesi Üyeleri

31 Aralık 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, Pınar Abay ve Benjamin L. van de Vrie'nin asıl üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise yedek üye olarak seçilmelerine karar vermişlerdir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi 31 Ekim 2006 tarihinde oluşturulmuş ve aynı zamanda İç Sistemler Sorumlusu olarak da atanmış olup, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanlığı ve İç Kontrol Grubu ile Uyum Grubu Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.

26 Ocak 2012 tarihinde yapılan organizasyonel değişikliğe istinaden Denetim Komitesi'ne doğrudan bağlı olarak faaliyet göstermek üzere Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı kurulmuştur. Daha önce doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyet göstermekte olan İç Kontrol Grubu ve Uyum Risk Yönetimi ile Risk Yönetim Başkanlığı'na bağlı olan Operasyonel Bilgi ve Güvenlik Risk Yönetimi Grubu, kurulan Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlanmıştır. Mevzuat Bölümü de Operasyon Grubundan ayrılarak, Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlanmıştır.

Ayrıca oluşturulan bu yeni organizasyon ile Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu ve Kredi Riski Bölümü Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı adı altında Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.

KKTC İç Denetim ve Risk Yönetimi Bölümü de Denetim Komitesi'ne bağlıdır.

Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili yönetmeliklerin maddelerine uygun olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

Can Erol, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
 M. Sırrı Erkan, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi 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 ve Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiştir.

Denetim Komitesi üyeleri 28 Mart 2012 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu iş bölümü kararı ile yeniden seçilmişlerdir.

Denetim Komitesi'nin Faaliyetleri

Denetim Komitesi, Yönetim Kurulu adına Banka'nın İç Sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin Kanun ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmektedir. Denetim Komitesi, Kanuna istinaden yürürlüğe giren düzenlemeler uyarınca konsolidasyona tabi ortaklıkların denetim faaliyetlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamaktadır.

Denetim Komitesi, iç sistemler kapsamındaki ünitelerden düzenli olarak rapor almakta ve bu raporları incelemektedir.

Denetim Komitesi, Banka'nın yasal düzenlemeler gereği yaptırması gereken bağımsız denetim faaliyetlerini değerlendirmekte ve yapılması gereken sözleşmeleri incelemektedir.

Denetim Komitesi, Bankacılık Kanunu'na ilişkin yönetmelikler çerçevesinde Banka genelinde yapılan çalışmalara doğrudan ve/veya bağlı üniteler aracılığı ile katkıda bulunmakta ve gerekli koordinasyonu sağlamaktadır.

Risk Yönetimi'ne verilen önem çerçevesinde yıl içerisinde Basel II'yi de içeren detaylı çalışmalar yapılmıştır.

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, Finansal 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 değişmelere göre uyarlamaktadır.

31 Aralık 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 Baş Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık)
İhsan Çakır, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ ve Ticari Bankacılık)
Johannes H. de Wit, Üye (Genel Müdür Baş Yardımcısı - Bireysel Bankacılık)
Sudad Hamam, Üye (Finansal Risk Yönetimi Başkanı - Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı)
Sengül Dağdeviren, Üye (Baş Ekonomist - Ekonomik Araştırmalar)
Gökçe Çakıt, Komite Sekreteri (Grup Müdürü - Mali Kontrol)

YÖNETİM KURULU, DENETİM KOMİTESİ VE KREDİ KOMİTESİ ÜYELERİNİN HESAP DÖNEMİ İÇİNDE YAPILAN İLGİLİ TOPLANTILARA KATILIMLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 18. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, mevcut üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin salt çoğunluğu ile karar alır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi üyelerinin ilgili toplantılara katılımı %100'e yakındır.

Kredi komitesi üyelerinden herhangi birisinin toplantıya katılamaması durumunda Kredi Komitesi yetkisindeki kredi kararları doğrudan Yönetim Kurulu'na sunulmak suretiyle sonuçlandırılmaktadır.

Denetim Komitesi 2012 yılı içerisinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile on iki toplantı yapmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri tüm toplantılara katılmış ve toplantılara, Teftiş Kurulu Başkanı, Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı, gündem maddeleri paralelinde İç Sistemler kapsamındaki birimlerin diğer yöneticileri ile İç Kontrol Grubu ve Uyum Grubu'nun yöneticilerini davet ederek çalışmıştır. Bunlara ek olarak, gündemi önceden belirlenmek suretiyle Denetim Komitesi Üyeleri, Banka Müfettişleri ile dört toplantı yaparak gelişmeleri, Teftiş Kurulu'nun tespitlerini değerlendirmiş ve teftiş faaliyetleri hakkında bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

ING BANK'TA İNSAN KAYNAKLARI VE EĞİTİM UYGULAMALARI

İnsan Kaynakları Yönetimi, çalışanlarına, gücünü çalışanından alan bir Banka anlayışı içinde farklı olduklarını hissettiren ve onları geliştiren, destekleyen, adil ve yalın sistemleri benimsemektedir.

ING Bank her zaman tercih edilen ve teşvik eden bir işveren olarak faaliyetlerini sürdürmek istemektedir. ING Bank'a katılan her kişi oryantasyon kapsamı sırasında "ING Bank İş İlkeleri" hakkında bilgi sahibi olmaktadır. Bunlar, dürüst, açık sözlü, şeffaf, insan haklarına ve birbirlerine karşı saygılı olan, ortalamanın üstünde getiri sağlayarak sürdürülebilir büyümeyi destekleyen ve faaliyet gösterdiği toplumlarda yer alan iş ilkeleridir.

İşe Alım

İnsan Kaynakları önceliklerine dönüştürülen ve Banka stratejileri doğrultusunda oluşturulan bütçeye uygun olarak, norm kadrolar dahilinde işe alımlar gerçekleştirilmektedir. Başvurular Banka internet sitesinden ve anlaşmalı insan kaynakları portallarından yapılmakta, işe alım yapılacak pozisyonlar bu kanallar ile duyurulmaktadır. Gerekli görülen durumlarda danışmanlık firmaları ile de çalışılmaktadır.

İşe alımlar sırasında iş gereklerine göre deneyimsiz adaylara genel yetenek ve pozisyonun gerekliliğine bağlı olarak yabancı dil testi uygulanmaktadır. Deneyimli adayların işe alımları, ilgili iş kollarının göreve dayalı yetkinlik mülakatı ve insan kaynaklarının ana yetkinliklerin irdelendiği yetkinlik bazlı mülakatı sonucu gerçekleştirilmektedir.

2012 yılında Genel Müdürlük birimlerinde, şubelerde ve bölgelerde istihdam edilmek üzere 1.513 kişi işe alınmıştır. Bu sayının %48'i deneyimsiz, %52'si ise deneyimli personelden oluşmaktadır.

Yaş ortalaması 33 olan ING Bank'ta çalışanların %87'si ön lisans veya yüksek öğrenim derecesine sahiptir.

Practica Yetenek Kampı

Banka'nın bilinirliğini ve tercih edilme oranını artırarak işe alımlara destek olmak amacıyla düzenlenen, üniversitedeki gençlerin kendilerini ifade edebildikleri Genç Yetenek Platformu olan Practica 4 yıldır düzenlenen bir yarışmadır. Gençlerin hem yaratıcılıklarını ortaya koyup kendilerini eğlenceli bir turnuva içerisinde geliştirdikleri, hem de birbirleriyle bakış açılarını paylaştıkları önemli bir organizasyondur.

Her üniversitenin kendi içerisinde yarışarak kendi birincilerini belirlemesi sonucu oluşturulan gruplar, Banka İnsan Kaynakları Yönetimi ile işbirliği içerisinde projelerini workshop çalışmaları ile geliştirerek yarışır. ING Bank genç yetenekler havuzuna yeni ve başarılı gençlerin dahil olmasını sağlamayı amaçlayan bu uygulamada, yaratıcı projeler ortaya koyan ve fark yaratan üniversite öğrencilerine ING Bank'ta staj olanağı sağlarken, turnuvayı başarıyla tamamlayan ekibe Amsterdam'daki ING Grubu merkezini ziyaret ederek oradaki yöneticilerle bir arada olma şansı veren bir seyahat ödül olarak sunulmaktadır. 2012 yılının Practica kazananı 4 kişilik grup Amsterdam'a giderek oradaki yöneticiler ile tanışma fırsatı yakaladılar.

2012 yılında 10 üniversiteye "ING Practica" projesi çerçevesinde ziyarette bulunulmuş ve gençler ING Bank ayrıcalıkları ile tanışırken geleceğin yönetici adayı olarak belirlenen 10 öğrenciye Banka'da staj imkanı sunularak bankacılık sektörüyle tanışma fırsatı verilmiştir.

Staj Programları

Banka bünyesindeki özel projelerde veya geçici olarak yoğunluk yaşanan ünitelerde görev yapmak üzere dönemsel eleman statüsünde personel alımı yapılmasının yanı sıra 2 farklı staj programı da yürütülmektedir. Ticaret Meslek Lisesi Staj Programı, Ticaret Meslek Lisesi öğrencilerinin zorunlu stajlarını eğitim öğretim yılı boyunca Banka'da yapmaları için olanak sağlamaktadır. Üniversite Staj Programı, 3. ve 4. sınıf üniversite öğrencilerine yaz dönemi boyunca Banka'da staj yapma olanağı sağlamaktadır. Stajyer kabullerinde öncelik staj yapma zorunluluğu olan öğrencilere verilmektedir.

Yönetici Adayı Gelişim Programı

Yönetici Adayı Gelişim Programı, yaşayarak öğrenme metodolojisine dayanan hızlandırılmış bir programdır. Bu programda MT'ler 2 farklı görevde 6'şar aylık rotasyona tabi tutulurlar. Kendi becerilerini keşfedebilmeleri ve kendilerini farklı alanlarda geliştirebilmeleri amacıyla her bir rotasyonun ayrı konularda yapılmasına özen gösterilir.

Rotasyon döneminde MT alımı yapılmadan önce belirlenen Banka ihtiyaçları doğrultusunda hem ünite hem de MT tercihleri dikkate alınarak bir dağılım gerçekleştirilmektedir. Rotasyon dönemi içerisinde, Banka içinden ve gönüllülük esasına dayalı olarak katılımında bulunan yöneticilerle yönetici adaylarını buluşturan ve yaklaşık bir yıl boyunca devam eden Mentorluk Programı gerçekleştirilerek, Banka'nın koçluk alanında uzman İnsan Kaynakları yöneticisi tarafından kariyer gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla koçluk desteği verilmektedir. 2012 yılında 37 Yönetici Adayı (MT) işe alınmıştır.

Kariyer Yönetimi

ING Bank, çalışanlarının performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine, eğilim ve isteklerine titizlikle yaklaşmayı ve bunları en iyi şekilde kullanacakları pozisyonları sunmayı önemsemektedir. Bu amaçla onları birçok araç ve yöntemle gözlemenin yanı sıra, geleceklerini yapılandırmaları için kılavuzluk etmektedir.

Turuncu Yetenekler

"En İyi İşveren" ve nihai olarak da müşteriler için "Tercih Edilen Banka" olmak hedefleriyle çalışan Banka'da insan kaynağının etkin yönetimi ve daha da güçlü bir takım için stratejik öneme sahip Yetenek Havuzu Projesi "Turuncu Yetenekler" Programı 2012 yılında hayata geçirilmiştir.

Global Fırsatlar

ING Uluslararası Yetenek Programı (IITP), 2011 yılında ING Grubu'nun faaliyet gösterdiği birçok ülkede aynı anda başlatılan gençlere yönelik uluslararası bir kariyer programıdır. ING Grubu, bu program ile uzun vadede Banka'ya üst düzey kadro yetiştirmeyi planlamaktadır. Program dahilinde her yıl ING Grubu'nun bulunduğu ülkelerin her birinden yeni mezunlar seçilmekte ve bu gençler seçtikleri iş alanlarında bir program dahilinde yetiştirilmektedirler. ING Grubu'nun merkezinin bulunduğu Hollanda'nın başkenti Amsterdam'daki eğitim programlarını da içeren, toplam 3 yıllık süreçten sonra genç yetenekler globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedirler.

Kısa ve Uzun Süreli Görevlendirmeler

ING Bank için uluslararası görevler kazandırdığı tecrübe nedeni ile önem taşımakta olup Banka çalışanlarına global fırsatlardan yararlanma olanağı sunulmaktadır. Kısa süreli ve uzun süreli olarak yapılan görevlendirmeler, ING Bank için doğru insanların doğru zamanda doğru yerde çalışmasını sağlamayı amaçlamaktadır.

Uluslararası görev politikaları ING Grubu'nun global çatısını oluşturan politikaların devamı niteliğinde olup söz konusu politikalar gerek ING Grubu'nun, gerekse çalışanların başarısını gözetmekte ve iki tarafın da memnuniyetine odaklanmaktadır.

Programlar 3 aydan 5 yıla kadar değişen sürelerde olup Banka çalışanlarına, yetenek ve deneyimleri göz önünde bulundurularak farklı ülkelerdeki boş pozisyonlara geçici olarak atanma olanağı sunmaktadır. Bu görevlere atanan çalışanlar, çalıştıkları iş kolu yöneticisinin ve İnsan Kaynakları çalışanlarının desteği ile hem kişisel gelişimlerine hem de kariyer gelişimlerine önemli katkılar sağlamaktadırlar.

Kariyer Fırsatları

Çalışanları kariyer fırsatları konusunda bilgilendirerek farklı şube ve bölümlere geçiş taleplerine yanıt verebilmek ve iş kollarının ihtiyaçlarını Banka içinden deneyimli çalışanlarla karşılamak amacıyla kariyer fırsatları duyuruları Banka intranetinde yayımlanmaktadır.

Ayrıca yürütülen Rotasyon Programı ile,

- çalışanlara kendi yetenek ve isteklerine göre en uygun pozisyonda kariyer olanakları sağlanması,
- çalışanların diğer birimler hakkında bilgi sahibi olması ve Banka'yı tanıma fırsatı yaratılması,
- çalışanların yeni mesleki bilgi, beceri, farklı bakış açısı kazanmalarına yardımcı olunması,
- aidiyet duygusu, Banka'ya bağlılığın artırılması, kurum kültürünün geliştirilmesi, çalışanların motivasyonlarını ve performanslarını olumlu yönde etkileyerek iş verimliliğinin yükseltilmesi,
- Genel Müdürlük üniteleri arasında ve Genel Müdürlük ile Şubeler ve Bölge Müdürlükleri arasında sinerjinin artırılması,
- Banka içinde oluşabilecek olası kadro ihtiyaçları için yedekleme sisteminin oluşturulması amaçlanmaktadır.

Bu amaçlara paralel olarak Rotasyon Programına dahil olan çalışanlardan rotasyona gittikleri ünitelere atamalar yapılabilmektedir.

Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşımlarının karlılığı ve büyümeyi artıracığına inanmaktadır. Bu doğrultuda, ING Bank performans yönetim sistemi olan Başarı Vitriini tüm personelin, yetkinlikler ve iş sonuçları ana başlıklarında değerlendirilmesine ve elde edilen sonuçlar doğrultusunda çalışanların gelişimine yönelik olarak kurulmuştur. Değerlendirme sonuçları, çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmak üzere hazırlanmıştır.

Terfi

Nitelikli insan kaynağının yeterince değerlendirilmesi amacıyla Banka'daki yükselme süreci, yüksek performans gösteren davranış, mesleki bilgi ve beceri, eğitim düzeyi ve sorumluluk bilinci ile bir üst unvanda görev yapabilecek bütün personelin kadro olanakları çerçevesinde terfi edebilmesine yönelik olarak düzenlenmiştir.

Banka Genel Müdürlük kadrolarında 2012 yılı içinde toplam 229 personel, Şube kadrolarında 270 personel, Bölge kadrolarında ise 16 personel terfi ederek bir üst unvanda görev yapmayı hak etmiştir. Bunun yanı sıra, 2012 yılında Şube Müdürlüğüne atanan personelin %39'u Banka içinden, %61'i ise Banka dışındadır. Banka kendi personeline kariyer olanakları sağlamakla birlikte, nitelikli dış deneyimlileri de değerlendirmektedir.

Eğitim Uygulamaları

Banka çalışanları, ING Bank'ta işe başladığı ilk günden itibaren kariyeri boyunca sürekli eğitimlerle desteklenmektedir. Çalışanların halihazırdaki görevinde veya görev değişikliklerindeki bilgi ve becerisini artırmaya yönelik planlanan kariyer eğitimleri, işbaşı eğitimleri ve e-eğitimlerle de çeşitlendirilerek Banka'nın performans gelişimi sağlanır. Bununla birlikte Banka stratejileri ile bağlantılı proje bazlı düzenlenen butik eğitimlerle de, çalışanların süreçlere hızlı adaptasyonu desteklenmektedir. Eğitimlerin amacı, çalışanların kariyer planlaması dahilinde katıldığı kariyer eğitimleriyle, teknik ve bireysel anlamda gelişimini sağlayarak, işinde yetkin olmasını kolaylaştırmaktır.

Şubelerde tüm pozisyonlarda görev yapan çalışanlar için "Temel Düzey"den başlamak üzere "İleri Düzey"e kadar devam edecek olan "Bankacılık Sertifika Programları" ile ilgili olarak 2012 yılı içerisinde çalışma başlatılmıştır. Yine 2012 yılı içerisinde Banka'da başlatılan kurumsal koçluk projesi ile, Banka'da yetiştirilen koçlar vasıtasıyla yetenek havuzundaki çalışanlar başta olmak üzere Banka çalışanlarına kurumsal koçluk desteği verilmeye başlanacaktır.

En İyi İşveren Programı

ING Global tarafından başlatılan En İyi İşveren Programı kapsamında belirlenen 22 standart arasından 2011 Ekim ayında öncelikli çalışma alanları belirlenmiştir. Bu alanlar, "Kariyer Yönetimi", "Performans Yönetimi", "Çalışma Ortamı/Well-being" ve "ING Bank Kurumsal Değerleri"dir.

BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE YAPTIĞI İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Krediler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	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	33,282	60,159	37	48,205	79	12,007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,442	15	19	147	-	61

Mevduat

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	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	69,115	145,661	3,614	1,488	6,444	4,314
Mevduat faiz gideri	3,552	1,921	189	8	1,011	243

Türev Finansal Araçlar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	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	-	-	2.858.999	3.009.022	-	-
Toplam kâr/zarar	-	(1)	1.046	19.077	(234)	(24)
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan Plasmanlar

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
(Bin TL)						
Bankalar						
Dönem başı	-	-	770	80.052	2.091	2.214
Dönem sonu	-	-	309	770	1.467	2.091
Alınan faiz gelirleri	-	-	295	1.130	119	4

Alınan Krediler

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
(Bin TL)						
Alınan kredi						
Dönem başı	105.396	1.353	4.582.779	4.318.782	3.983	2.900
Dönem sonu	1.126	105.396	4.712.081	4.582.779	23.916	3.983
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	206	415	71.249	65.368	861	69

BANKALARIN ALACAKLARI DESTEK HİZMETLERİ VE DESTEK HİZMETİ KURULUŞLARININ YETKİLENDİRİLMESİ HAKKINDA YÖNETMELİK UYARINCA DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET KONULARI VE HİZMETİN ALINDIĞI KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankaların destek hizmeti almalarına ve bu hizmeti verecek kuruluşların yetkilendirilmesine ilişkin yönetmelik kapsamına giren destek hizmeti kuruluşları ve alınan hizmetler aşağıda yer almaktadır.

	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	Pozitron Bilgisayar Otomasyon ve İnternet Hizmetleri Tic. Ltd. Şti.	Mobil Bankacılık operasyonları yazılımı kapsamında destek ve bakım hizmetleri	Alternatif Dağıtım Kanalları
2	Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.	SWIFT network'üne bağlantıyı sağlayan SWIFTAlliance sisteminin bakım ve destek hizmeti	Bilgi Sistemleri
3	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	SWIFT ve bankacılık sistemleri arasındaki arayüz için destek ve bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
4	KOÇSİSTEM Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Genel Müdürlük, bölgeler, şube hizmetleri için bakım, kurulum, taşıma, arıza arama hizmetleri	Bilgi Sistemleri
5	KOÇSİSTEM Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Veri Merkezlerindeki disk sistemlerinin bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
6	OD Yazılım Enstitüsü Kurumsal Çözümler ve Danışmanlık Tic. Ltd. Şti.	SMS ve e-mail gönderimi, müşterilere anket gönderimi, gerekli sertifikasyonlar için başvuru yapılması hizmetleri	Bilgi Sistemleri
7	SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	Kredi kartları ve ATM sistemleri için yazılım ve bakım hizmetleri	Bilgi Sistemleri
8	TELLCOM İletişim Hizmetleri A.Ş.	Felaket kurtarma merkezi barındırma ve veri hattı hizmeti	Bilgi Sistemleri
9	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İnternet Bankacılığı ve şube altyapısı için yazılım satın alınması	Bilgi Sistemleri
10	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
11	WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
12	Yeni Karamürsel Turizm ve Seyahat Ltd. Şti.	Özel Bankacılık müşterilerinin kişisel ihtiyaçlarına yönelik sınırlı çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
13	G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Genel müdürlük ve şubeler için fiziki güvenlik hizmeti	Güvenlik
14	WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Kredi müşterilerinin (bireysel ve ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
15	Plato Finansal Danışmanlık Servisleri A.Ş.	Kredi müşterilerinin (bireysel ve ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
16	Collection Platform Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Kredi müşterilerinin (bireysel ve ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Krediler
17	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Yeni nakit yönetimi platformu projesi kapsamında proje ve vericash yazılım hizmeti	Nakit Yönetimi
18	Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Kart ve Doküman Basım İşlemleri	Operasyonel Hizmetler
19	Securverdi Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Banka'nın belirlediği bir noktadan diğerine, firmaya ait zırhlı araçlarla ve firma personeli eşliğinde, kıymetli mal ve/veya evrakın taşınması	Operasyonel Hizmetler
20	EST Elektronik Sanal Ticaret A.Ş.	Sanal POS sistemlerinin operasyonları	Operasyonel Hizmetler
21	ETB Elektronik Teknoloji ve Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Dokümanların tarama ve arşivleme hizmetleri	Operasyonel Hizmetler

22	E-Güven Elektronik Bilgi Güvenliği A.Ş.	Teminat ve referans mektuplarının elektronik transfer hizmeti	Operasyonel Hizmetler
23	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
24	ING Bank N.V. – PCM	Uluslararası hesap açılış hizmeti	Operasyonel Hizmetler
25	Kurye-net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım A.Ş.	Banka ve kredi kartları için kurye hizmeti	Operasyonel Hizmetler
26	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
27	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil.Tek. A.Ş.	Çek ve Senet İşlemleri Merkezi Bölümü	Operasyonel Hizmetler
28	CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	CPP (Kart koruma) Ürünü CPP firmasının kendi Çağrı Merkezi tarafından banka müşterilerine satılması	Pazarlama
29	IFAS Bilişim Danışmanlık Ltd. Şti.	Müşteri ilişkileri yönetimi için yazılım alımı ve destek ve bakım hizmetlerinin sağlanması	Pazarlama
30	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 ve bakım hizmetleri	Pazarlama

DENETİM KOMİTESİ'NİN TEFTİŞ, FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ, FİNANSAL OLMAYAN RİSK YÖNETİMİ VE İÇ KONTROL SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRMESİ

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2012 yılında Denetim Komitesi'ne bağlı olarak, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikası ve mevzuatı doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBIT), bilgi sistemlerine ilişkin kontroller olarak belirlenmiş ve teftiş çalışmaları tamamlanmıştır.

Banka'nın tüm faaliyetleri, şubeleri, genel müdürlük üniteleri, süreçleri ile konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları sonucu tespit edilen eksiklik, hata ve risklerle ilgili öneriler geliştirilmiştir. Bunların yeniden ortaya çıkmaması için hazırlanan öneriler ilgili yöneticilerle paylaşılmış ve yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler karşılıklı olarak değerlendirilmiştir. Böylelikle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesinde ortak akıl kullanılarak, diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretilmiştir.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Denetim Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

Basel II'ye geçiş takvimi çerçevesinde, Banka genelinde yürütülen Basel II uyum çalışmalarının koordinasyonu, takibi ve gelişimi hakkında düzenli olarak Üst Yönetim'e raporlama yapılması Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı'nın sorumluluğunda sürdürülmüştür. Bunun yanı sıra, tüm dünyada düzenlemeleri devam etmekte olan Basel III'e ilişkin gelişmeler değerlendirilmektedir.

Piyasa Riski

Bilançonun maruz kalabileceği piyasa risklerinin izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi için gereken tüm değerlendirmeler yapılmaktadır. Bilançonun risk profili ve bu doğrultuda belirlenen ürün yönergesi piyasa riski çatısı altında aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde yönetilmektedir.

Piyasa riskinin gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyumu kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesaplarının (trading book) ayrıştırılmış olmasının yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen çeşitli limitler vasıtasıyla bu hesaplardan kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve izlenmesi yöntemleri de ayrıştırılmıştır. Bu bağlamda, bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı limitler, kur riski çatısı altında ise RMD limiti tahsis edilmiştir. Buna karşılık alım satım hesaplarında ise kur ve faiz riski kapsamında RMD limitleriyle birlikte duyarlılık bazlı limitler ile pozisyon limitleri belirlenmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Diğer yandan, piyasa riskine ilişkin yasal sermaye gereksinimi ise Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır. Çeşitli ana başlıklar altında 2012 yılında gerçekleştirilen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

Faiz oranı riski

- Faiz oranı riski politikaları yıllık değerlendirme kapsamında gözden geçirilmiştir.
- Bankacılık ve alım satım hesapları kapsamında belirlenmiş olan limitler Banka'nın risk iştahı çerçevesinde güncellenmiştir.
- Müşterilerin farklı davranış karakterlerini içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Likidite riski

- Global gelişmeler çerçevesinde mevcut fonlama ve likidite politikası ile Acil Durum Likidite Fonlama Planı gözden geçirilmiş olup risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dahil edilmesi sağlanmıştır.
- Değişen global piyasalar ve ekonomik koşullar kapsamında stres testlerinin gerçekleştirilmesine yönelik çalışmalar sürdürülmektedir.
- Faiz oranı riskinde olduğu gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve değerlendirilmektedir.
- Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri belirlenmiş ve ilave fonlama kapasitesinin takibi gibi süreçler geliştirilmiştir.

Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

Basel II'ye geçişe yönelik olarak, Temmuz 2012 itibarıyla piyasa riski ve bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin raporlamalara yasal olarak başlanmıştır. Buna ilave olarak, Basel II reform paketi (Basel 2.5) kapsamında belirlenen yeni piyasa riski ölçüm parametreleri hesaplanmaya devam edilmiştir.

- Basel III ve etkileri konusunda gerekli değerlendirmeler yapılmakta ve bilanço optimizasyonu dahil, farkındalığı artırıcı faaliyetler gerçekleştirilmektedir.
- Öte yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle yeni uluslararası düzenlemelere paralel olarak devam etmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedürler ve politikalara yansıtılmaktadır.
- Bankaların kuracakları risk yönetimi sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve kararları düzenlemek amacıyla 28 Haziran 2012 itibarıyla güncellenen "Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" kapsamında Risk Yönetimi Stratejileri ve Politikaları, Piyasa Riski Yönetimi Politikaları ve Piyasa Riski Yönetimi Uygulama esasları yeniden gözden geçirilmiş ve güncellenen prosedür ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Yine söz konusu yönetmelik kapsamında, sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesine yönelik uygulanması gereken yöntemler ve bir yol haritası belirlenmiş olup konuyla ilgili gerekli çalışmalara 2012 itibarıyla başlanmıştır.
- Banka'nın konsolidasyona tabi iştiraklerinde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları yürütülmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Kredi riski, risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeyi, kontrol altında tutmayı ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaçlanmaktadır.

Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen uluslararası standartlar (Basel Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir. Mevzuata uyumlu olarak gerekli önlemlerin alınması için gerekli çalışmalar ve hazırlıklar yapılmaktadır. Bankada kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilmekte, analizler yapılmakta ve raporlar üretilmektedir.

Banka'da kredi prensiplerinin temellerini risk emniyeti, seyyaliyet ve risk-getiri dengesi oluşturmaktadır. Bu dengenin korunabilmesi amacıyla Banka'da piyasaya sunulacak olan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmakta ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmektedir.

Risk emniyetini sağlamak amacıyla kredi riskinin izlenmesinde gerek münferit borçlu, gerekse portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimler Kredi Riski Yönetimi tarafından takip edilmektedir. Banka kredi portföyü riskinin izlenmesinde ING Global modelleri ve BDDK derecelendirme grupları baz alınarak segment kırılımında derecelendirme sınıflarındaki değişimler yakından takip edilmektedir. ING Global Modelleri kapsamında bankanın uyguladığı rating modellerinin Banka için geliştirilmesi çalışmalarına 2012 itibarıyla başlanmış olup bu konudaki çalışmalar Banka'nın ana ortağı ING Grubu ile beraber halen yürütülmektedir.

Kredi tahsis süreçlerinin otomasyonu ve tahsis işlem sürelerinin daha hızlı sonuçlanmasına yönelik 2011'de devreye alınan SME Skorkart projesinin 2. fazı kapsamında başvuru skorkartı yenileme çalışmaları Banka'da devam etmektedir.

Kredi riskine ilişkin sermaye gereksinimi, bankacılık sektöründe Temmuz 2012 itibarıyla Basel II'ye geçilmesi ile birlikte, "Standart Yöntem"e göre hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Basel II uyum sürecinin yaygınlaştırılması, ana bankacılık sistemi tabanlı risk/sermaye hesaplama altyapılarının tesisi ve veri kalitesinin değişen/güncellenen mevzuata göre geliştirilmesi üzerinde yoğunlaşmıştır. Banka personeline Basel II ve Kredi Riski e-eğitimi verilerek Yasal Sermaye Yeterliliği Rasyosu hesaplama yöntemlerinin ve kredi kullandırımında sermaye yeterliliği rasyosuna etki eden faktörlerin incelenmesi, yüksek/düşük sermaye ihtiyacına sebebiyet veren faktörlerin irdelenmesi, her bir kredi kullandırımının sermaye yeterliliği rasyosu ve sermaye maliyeti üzerindeki etkisinin anlaşılması, kredi ilişkisi sırasında sermaye verimliliğinin gözetilmesinin sağlanması ve bunların sonucu olarak etkin kredi portföy riskinin takibi amaçlanmıştır.

Bankaların kuracakları risk yönetimi sistemlerine ve bunların işleyişine ilişkin usul ve kararları düzenlemek amacıyla 28 Haziran 2012 itibarıyla yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" kapsamında iç sistemler yapısının güçlendirilmesi çalışmalarında bulunulmuştur. Bu kapsamda Risk Yönetimi Stratejileri ve Politikaları, Kredi Riski Yönetimi Politikaları ve Kredi Riski Uygulama Esasları yeniden gözden geçirilmiş ve güncellenen prosedür ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Kredi riski politikasının oluşturulmasında, Banka'nın faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun risk stratejisi ile alınabilecek risk düzeyi belirlenerek, risk izleme ve yönetme kapasitesi çerçevesinde ve Banka'nın geçmiş deneyimi ve performansı da göz önünde bulundurularak, ilgili yöneticilerinin uzmanlık düzeylerinin katkısı ve yasal mevzuatta öngörülen yükümlülükler dikkate alınmıştır.

Portföy ve müşteri risklerinin takibinde ING global modelleri kapsamında risk grubu, ürün, sektör ve coğrafi yoğunlaşmalar bazında Basel II risk bileşenlerindeki değişimler izleme sistemleri kapsamında takip edilmiştir. Varlık sınıfları bazında farklılık gösteren kredi derece sistemlerinin sonuçları takip edilmiş uygunluk testleri ile model sonuçları desteklenmiştir.

Yasal mevzuata uygun yasal risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Yeni sınırlar/limitler çerçevesinde kredi portföyündeki limitlerin/sınırların aylık bazda takibi yapılmış, Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır. Limit aşımının olup olmadığı da bu dönemde tespit edilmiş olup, herhangi bir aşımın söz konusu olduğu durumda nedenleri ile birlikte sorgulanıp gerekli aksiyonların alınması sağlanmıştır.

"Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" kapsamında sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesine yönelik uygulanması gereken yöntemler belirlenmiş olup, çalışmalara temel teşkil edecek olan bir yol haritası belirlenmiştir ve konuyla ilgili gerekli çalışmalara 2012 itibarıyla başlanmıştır.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı

İç Kontrol Grubu

İç Kontrol Grubu, Operasyon İç Kontrol, Hazine İç Kontrol, Kredi İç Kontrol ve İç Kontrol Şubeler bölümlerinden oluşmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerde toplam 27 kişi ile görevlerini yerine getirmektedir.

İç Kontrol Grubu;

- Banka'nın bütün işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmekte,
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmekte,
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamakta,
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmakta,
- Gerekliğinde Banka'nın çeşitli bölümlerine ilgili faaliyet konuları ve gerçekleştirilecek projelerinde risk bazlı danışmanlık yapmaktadır.

Temel ilke iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra 50 adet şubede iç kontrol personeli günlük işlemleri kontrol etmektedir. Şubelerde görevli iç kontrol personeli tespitlerini ana bankacılık sistemi olan Finsoft içinde hazırlanan RISK modülü üzerinden raporlamaktadır. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Grubu ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir. Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiç bir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır.

İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtmak amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

İç Kontrol Grubu, Banka içinde Sarbanes Oxley (SOX) kurallarına uygun olarak periyodik bir biçimde gerçekleştirilen kontrol testlerinde aktif rol almaktadır.

Ayrıca Banka iştirakleri tarafından periyodik olarak hazırlanmış faaliyet raporları, Banka Denetim Komitesi'ne sunulmadan önce, İç Kontrol Grubu tarafından kontrol edilmektedir.

Operasyonel, Bilgi ve Güvenlik Risk Yönetimi Grubu

Operasyonel risk sermaye gereksinimi hesaplamalarında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk, bilgi teknolojileri ve güvenlik risklerinin mevzuatı, Basel II ve uluslararası standartlarda yönetilmesi anlayışı çerçevesinde, mevcut tüm politika ve prosedürler gözden geçirilerek geliştirilmekte ve ileri ölçüm yaklaşımlarıyla operasyonel riskin yönetimi ve sermaye ayrılması hedeflenmektedir. Bu hedefler doğrultusunda 2012 yılında yapılan çalışmalar aşağıda belirtilmiştir:

- Operasyonel, Bilgi ve Güvenlik Risk Yönetimi (OBGRY) Uygulama Esası revize edilmiştir. OBGRY tarafından çıkarılmış tüm uygulama esasları ve yönetmelikler Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve BDDK ile paylaşılmıştır.
- Ürün Onay ve Gözden Geçirme Yönetmeliği güncellenerek Bireysel Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık ürünlerinin gözden geçirme ve onaylarının ürünün türüne göre Bireysel Bankacılık veya Kurumsal ve Ticari Bankacılık Finansal Olmayan Risk Komitesi tarafından yerine getirilmesi sağlanmıştır. Diğer yandan yeni ürün için gerekli olan onay süreci "Stratejik Onay" ve "Uygulama Onayı" şeklinde iki aşamalı olarak oluşturulmuştur. Stratejik onay sürecinde, söz konusu geliştirmenin yatırım için uygun olup olmadığı uygulama onayı sürecinde ise söz konusu değişikliğin ya da yeni ürünün piyasaya sürülmeye hazır olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Sıklığı az etkisi yüksek operasyonel risk olaylarının belirlenip değerlendirilerek risk azaltıcı aksiyonların alınabilmesi amacıyla farklı konularda 11 adet senaryo analizi çalışması gerçekleştirilerek sonuçları üst yönetim ile paylaşılmıştır.
- Sahtekarlıkla mücadele çalışmaları kapsamında tespit edilen riskler, meydana gelen olaylar sonucu çıkarılan dersler neticesinde risklerin azaltılması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Personelin sahtekarlığa karşı farkındalığını artırmak ve gerek içsel gerek dışsal sahtekarlık riskinin minimize edilmesinin sağlanması amacıyla 2011 senesinde tüm personele verilen sahtekarlıkla mücadele e-egitiminin Banka'ya katılan tüm personel için zorunlu eğitim olarak atanması sağlanmıştır. Ayrıca piyasadaki son trendler, haberler iş kolları ile paylaşarak, personelin farkındalığı bu yolla da artırılmaktadır. Bunlara ilaveten, müşterilerin sahtekarlık konularına maruz kalmamaları, bu konuda bilinçlenmeleri amacıyla SMS, e-posta gönderimi, İnternet Bankacılığı'na konulan uyarılar ile bilgilendirmeler yapılmaktadır.
- SOX kurallarına uyum kapsamında gerçekleştirilen test çalışmalarına iştirak edilmiş ve Finansal Raporlama, Muhasebe ve Krediler Süreçleri ile ilgili kontrollerin testi gerçekleştirilerek sonuçları Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır. SOX kurallarına uyum kapsamında gerçekleştirilen test çalışmalarına ilişkin kalite kontrol çalışmaları yapılmıştır.
- Anahtar Kontrol Testleri çalışmaları kapsamında riskler ve bu risklerin sahibi olan bölümler belirlenmiştir. Risklerin sahipleri ile koordineli şekilde risklerin kontrol altında olup olmadığı test edilmiş ve elde edilen sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmıştır.
- Tüm Banka personeline İş Sürekliliği Yönetimi ile ilgili e-egitim verilmiştir. İş Sürekliliği Yönetimi ve Kriz Yönetimi Uygulama Esasları güncellenerek Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Kriz yönetimi kapsamında Kriz Yönetim Komitesi'nin etkinliğini ölçümlemek amacıyla Kriz Yönetimi tatbikatı yapılmıştır. Ayrıca iş sürekliliği ve felaketten kurtarma testleri ek olarak tüm Genel Müdürlük binaları ve Bölge Müdürlüklerinde tahliye tatbikatları gerçekleştirilmiştir.
- Bankanın operasyonel risk iştahı politikası güncellenip Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Risk azaltma stratejileri güncellenen risk iştahı politikasına göre yürütülmeye başlanmıştır.
- Bilgi Teknolojileri (BT) kapsamında, değişiklik yönetimi, altyapı güvenliği, erişim yönetimi, BT dış hizmet kullanımı, güvenlik izleme ve BT sistemlerinin sürekliliği süreçleri için anahtar kontrol testleri yapılmış ve BT süreçlerine ilişkin oluşturulan anahtar risk göstergeleri periyodik olarak takip edilmiştir.
- Yüksek veya kritik olarak sınıflandırılmış olan BT uygulamaları ve yeni uygulamalar için risk analizi ve testler yapılmıştır. Gerçekleşen bilgi teknolojileri olayları için kök sebep analizi çalışmaları gerçekleştirilerek risk azaltıcı önlemler önerilmiş, geçmiş risk analizlerinde önerilip uygulamaya anılan kontroller için etkinlik testi yapılmıştır.

Uyum Grubu

Uyum Grubu çatısı altında faaliyet gösteren bölümlerin unvanları 4 Ekim 2012 tarihi itibarıyla “Kara Para Önleme”, “Kurumsal Bankacılık”, “Bireysel Bankacılık” ve “Operasyon ve Bilgi Teknolojileri” olarak değiştirilmiştir. Uyum Grubu’nda mevcut durum itibarıyla 9 kişi görev yapmaktadır.

Banka çalışanları işe ilk giriş sırasında etik kurallara bağlılık sözleşmesi imzalamaktadır. ING Grubu İş İlkeleri bilgilendirmesi de yapılmakta, bununla ilgili ‘Beyanname’ imzalatılmakta, her personel ayrıca “Temel Uyum İlkeleri” ile Suç Gelirleri ile Mücadele Kurum Politikası’nın tebliğini içeren “Beyanname” dokümanlarını imzalamaktadır. “Beyanname” dokümanı ayrıca tüm banka personeline imzalatılmakta ve bu kontroller İnsan Kaynakları aracılığı ile takip edilmektedir.

2012 yılında Uyum Grubu tarafından gerçekleştirilen önemli faaliyetler aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

5 Ekim 2012 tarihinde tüzel müşteriler için Müşterinin Tanınması (CDD), risk skorlamasının yenilenmesi ve otomatik filtreleme işlemlerinin başlayabilmesini teminen gerekli altyapı çalışmaları tamamlanmıştır.

CDD, Filtreleme, Çok Yüksek Riskli Ülkeler ve Dış Ticaret Uygulamaları konularında banka genelinde işlemlerin doğru bir şekilde yapıp yapılmadığının tespiti amacıyla izleme faaliyetleri gerçekleştirilmiş, sonuçları Finansal Olmayan Risk Komitesi ile paylaşılmıştır.

Uyum Grubu idari yapısındaki değişiklikler doğrultusunda Banka Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine Yönelik Yükümlülükler Uyum Programı Yönetmeliği güncellenerek MASAK’a iletilmiş ve Banka intranetinde yayımlanmıştır.

Banka’daki suç gelirleri ile mücadele ve terörizmin finansmanı ile ilgili uygulamaların değerlendirildiği Amsterdam’dan gönderilen “FEC Sign-Off” anketi doldurularak Bölge Uyum Görevlisi ile paylaşılmıştır. FEC Sign-Off kapsamında Suç Gelirleri ile Mücadele Uygulama Esasları güncellenmiş olup, dokümanın Banka intranetinde yayımlanması sağlanmıştır.

Uyum Grubu Eğitim ve Farkındalık Planı doğrultusunda 2012 yılı içerisinde programlı bir şekilde Banka personeli nezdinde uyum hususları konusunda eğitim ve farkındalık çalışmaları gerçekleştirilmiştir. 2012 yılı içerisinde duyuru, zorunlu e-eğitimlerin kontrolü, tüm Banka personeline gönderilen farkındalık e-postaları, sınıf içi eğitimleri şeklinde toplam 78 adet farkındalık çalışması yapılmıştır. Bu kapsamda Uyum e-eğitimi, Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele e-eğitimi, Çok Yüksek Riskli Ülkeler ve Dış Ticaret Politikası e-eğitimi ve CDD- Müşterinin Tanınması e-eğitimi ile beraber ING İş İlkeleri e-eğitiminin Banka’ya yeni giren ve daha önce eğitimi almamış personele atanması sağlanmıştır.

Erase Müşteri Faaliyetlerini İzleme Sistemi (Fiserv AML Manager) iş akışı oluşturulmuş olup, söz konusu iş akışının intranette yayımlanması sağlanmıştır. Söz konusu programda iyileştirmeler yapılması adına Bilgi Teknolojileri ile çalışmalar yapılmıştır. Ayrıca programda beliren uyarıların daha etkin bir şekilde yönetilmesi için gerekli düzenlemelerin uygulanmasına başlanılmış, ayrıca birinci savunma alanında yer alan Uluslararası Müşteri Analiz Bölümü’nde ‘uyarı yönetimi’ alanında görev alacak bir personelin istihdam edilmesi ile ilgili çalışmalara başlanmıştır.

ING Grubu nezdinde güncellenen Hediye Politikası doğrultusunda Bankamız Hediye Ağırlama ve Rüşvetin Önlenmesi Uygulama Esasları dokümanı güncellenmeleri tamamlanmış ve Banka intranetinde yayımlanmıştır. Bu süre zarfında yeni uygulamalarla ilgili Banka nezdinde gerekli farkındalık çalışmaları yapılmıştır. Güncellenen Uygulama Esasları'nın en önemli süreçlerinden biri olan 'Tedarikçi Değerlendirme Süreci' kapsamında, Banka nezdinde tedarik hizmeti alınan üçüncü kişi/kurumların olası rüşvet risklerinin değerlendirilebilmesi amacıyla 'Tedarikçi Değerlendirme Formu' düzenlenmiş, konuyla ilgili olan iş kolları ile birçok toplantı yapılmıştır. İlk etapta 'yüksek riskli' olarak tanımlanan kurumlar için bu değerlendirme yürütülmüş, 2013 yılı başından itibaren ilgili iş kolları ile üzerinde mutabık kalınan kural setleri doğrultusunda Banka portföyünde yer alan diğer üçüncü kişi/kurumların risk değerlendirilmeleri gerçekleştirilecektir.

5 Kasım 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik sebebiyle, Banka'nın ilgili birimlerinin tedarik edeceği destek hizmetleri Operasyonel Risk ve Hukuk Müşavirliği ile ortak bir risk irdelemesine tabi tutulmuştur. Ayrıca Denetim Komitesi dikkatine sunulacak tüm bilgi ve belgelerin koordinasyonunda destek sağlanmıştır.

ING Bank A.Ş. Kişisel Alım Satım Uygulama Esasları, yerel mevzuat ve ING Grup gereklilikleri dikkate alınarak güncellenmiş ve Banka intranetinde yayımlanmıştır.

Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalitesi

ING Bank aktif toplamının %13'ü nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın menkul kıymetler portföyü toplamının hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarını içermektedir. Krediler, aktif toplamı içerisinde %75'lik oranla en yüksek paya sahip olup 2012 yıl sonu itibarıyla nakdi krediler toplamı %23 oranında artış kaydederek 18,8 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. Titizlik ile uygulanmakta olan kredi politikaları sonucu, takipteki kredilerin toplam nakit kredilere oranı sektörde gözlemlenen önemli miktarda takipteki kredi satışlarına rağmen, sektör ortalamasının altında %2,4 seviyesinde gerçekleşmiş ve Banka, aktif kalitesi en iyi olan bankalar arasındaki yerini muhafaza etmiştir.

Sabit kıymetler ve mali olmayan iştirakler gibi faiz getirisi olmayan duran varlıkların aktif toplamı içerisindeki payı %2 seviyesinde olup, bu düşük oran Banka'nın daha önceki yıllarda da olduğu gibi gerçek bankacılık faaliyetlerine ağırlık verdiğinin önemli bir göstergesidir.

Kaynak Yapısı, Likidite ve Fon Yönetimi

ING Bank'ın mevduatları 14,4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduatlar yabancı kaynaklar içerisinde %65 oranında bir paya sahip olup Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. Banka'nın geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Banka'nın alınan krediler toplamı 5,9 milyar TL'ye ulaşmış, alınan kredilerin yabancı kaynaklar içerisindeki payı ise %27 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın genel likidite politikası karlılık, likidite optimizasyonu ve mevduat tabanının yaygınlığı göz önünde bulundurularak, kârlı şekilde plasman olanağı olmayan likidite yaratılmamasına özen gösterilmesi yönündedir.

Özkaynaklar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ING Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %14,27'dir. ING Bank, dönem karlarını dağıtmayıp özkaynaklarda tutmak sureti ile bünyesinde muhafaza etmektedir. Ayrıca Banka'nın büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından 2007-2011 yılları arasında toplam 690 milyon TL, 2012 yılı içerisinde ise toplam 500 milyon TL nakit sermaye artırımını gerçekleştirmiştir.

Kârlılık

Türkiye bankacılık sektörünün genelinde, 2012 yılında ekonomik büyümedeki yavaşlamaya ve kredi talebinde görülen göreceli düşüşe paralel olarak karlılık ve büyüme üzerinde baskı hissedilmeye devam etmiştir. Bankamız özelinde ise geçtiğimiz yıl yaptığımız yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2012 yılı sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde Banka vergi öncesi karı 353 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, özkaynak verimliliği %9,3 oranına ulaşmıştır.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 1- Bankacılık Denetleme ve Düzenleme Kurulu'nun Risk Yönetimi süreçlerine ilişkin kural ve uygulamaları ile yasal düzenlemelere tam uyum ve Basel II'nin Risk Yönetimi süreç ve önerilerinin yakından izlenmesi ve uygulanması,
- 2- Banka içinde her seviyedeki personelin üzerine düşen yükümlülüğü özümseyerek, gerçekleştirilmesini sağlayacağı kurum içi risk kültürünün oluşturulması,
- 3- Banka'nın tüm işlevsel faaliyetlerine ve alanlarına risk bazlı yaklaşımın sağlanması,
- 4- Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde risklerin tanımlanması, tanımlanan ve ölçülen risklerin en iyi şekilde yönetileceği güvenilir risk yönetim sistemlerinin oluşturulması,
- 5- Yetki ve sorumlulukları açıkça belirtilen piyasa riski, kredi riski ve operasyonel risk yönetiminin icradan bağımsız bir şekilde kurulması, aynı zamanda Banka'nın faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışarak analizler yapılması (Dual yapının tesisi).

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings tarafından 13 Kasım 2012 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin kredi derecelendirme notları aşağıdaki şekilde açıklanmıştır:

Uzun Vadeli Yabancı Para:	BBB, görünüm durağan
Uzun Vadeli Yerel Para:	BBB+, görünüm durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para:	F3
Kısa Vadeli Yerel Para:	F2
Destek:	2
Ulusal Uzun Vadeli:	AAA (tur), görünüm durağan
Finansal Kapasite Notu:	bb

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

ING Bank Anonim Şirketi Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2012 yılı Türkiye ekonomisinde düşük faiz ortamının korunduğu ve bankalar üzerindeki maliyet baskısı ve yoğun rekabet koşullarının etkisiyle faiz marjlarındaki daralmanın sürdüğü bir yıl olmuştur. ING Bank A.Ş. özelinde 2012 yılı faaliyetlerin, kaliteli hizmet anlayışımız ve uzun vadeli büyüme planlarımızdan ödün verilmeden sürdürüldüğü bir yıl olarak gerçekleşmiştir.

2012 yılında da ING Bank A.Ş. reel bankacılık faaliyetlerini sürdürmüş, yaygın mevduat tabanından elde edilen kaynaktan Kurumsal, KOBİ ve Ticari ve Bireysel Bankacılık müşterilerine kredi kullandırmak sureti ile operasyonel verimliliğini artırmaya ve Türkiye ekonomisi için artan oranda değer üretmeye devam etmiştir.

Birincil fonlama kaynağı olarak 2012 yıl sonu mevduat toplamı 14,4 milyar TL, kredi toplamı ise 18,8 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

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 yılının sonunda mevduat hacmimiz bankacılık sektör ortalamasının üzerinde %25 büyüyerek 14,4 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Yıl sonunda mevduatların bilanço toplamı içerisindeki payı %57 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2012 yıl sonunda ING Bank A.Ş.'nin alınan krediler toplamı 5,9 milyar TL seviyesinde olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %24 olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi ve mevduatta yaşanan artış çerçevesinde nakit kredi toplamı %23 artış kaydederek 18,8 milyar TL seviyelerine ulaşırken, krediler kalemindeki en belirgin artış ticari ve KOBİ iş kollarında, ihtiyaç kredileri ve kredi kartlarında yaşanmıştır. Yıl sonunda kredi portföyü aktif toplamının %75'ini teşkil etmiştir.

Geçtiğimiz yıl yapılan yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2012 yılı sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ayrıca Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi daralan faiz marjlarına rağmen karlılıkta önemli rol oynamıştır. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın 2012 yılı vergi öncesi karı 353 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2012 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin

- Aktif büyüklüğü 25.115 milyon TL,
- Özkaynakları 3.072 milyon TL,
- Sermaye yeterliliği rasyosu %14,3,
- Net dönem kârı 252 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak – 31 Aralık 2012 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren mali tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar Abay
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

19 Şubat 2013

ING BANK ANONİM ŞİRKETİ ORTAKLAR GENEL KURULU'NA

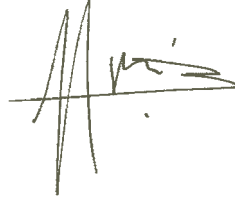
2012 yılına ait Yönetim Kurulu Raporu ve ekinde bulunan mali tablolar (bilanço ve kâr/zarar tablosu) tarafımızca incelenmiş ve bu mali tabloların bütün önemli taraflarıyla, ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve 1 Ocak 2012 - 31 Aralık 2012 dönemine ait faaliyet sonuçlarını, Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmakta olduğu tespit olunmuştur.

Buna dayanarak 2012 yılı bilanço ve kâr/zarar hesabının onanmasıyla Yönetim Kurulu'nun ibrasını tavsiye eder, Genel Kurul'unuza başarılar dileriz.

Saygılarımızla,



Sarper V. Özten
Denetçi

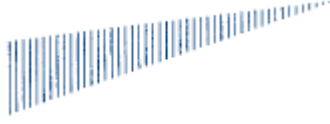


Mehmet Hançerli
Denetçi

ING Bank A.Ş.

**31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla bağımsız denetim raporu,
konsolide olmayan finansal tablolar ve finansal tablolara
ilişkin dipnotlar**

31 Aralık 2012 Tarihi İtibariyle Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu



ERNST & YOUNG

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 – Şişli
İstanbul – Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +901 212 230 82 91
www.ey.com

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş bulunmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da suiistimal dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimi, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermeyeceğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmıştır ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi' nin 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

19 Şubat 2013
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

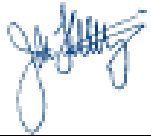
Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00
(212) 286 61 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ingbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : disyazisma@ingbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

İstanbul, 19 Şubat 2013



John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı



Pınar ABAY
Genel Müdür



Alp SIVRIOĞLU
Mali Kontrol ve
Aktif Pasif Yönetimi
Genel Müdür
Yardımcısı



Özden SERPEK
Finansal Raporlama
Grup Müdürü



Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi



M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan : Burcu SEYHAN TATBUL / Müdür
Tel No : (212) 335 10 24
Faks No : (212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	84
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	85
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	86
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	88
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	88
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	89
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	89

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço	91
II.	Nazım hesaplar tablosu	93
III.	Gelir tablosu	94
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	95
V.	Özkaynak değişim tablosu	96
VI.	Nakit akış tablosu	98
VII.	Kar dağıtım tablosu	99

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	100
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	101
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	102
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	103
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	103
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	105
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	106
IX.	Satış ve geri alışı anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	106
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	106
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	107
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	107
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	108
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	108
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	108
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	109
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	109
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	110
XIX.	Aval ve kabul lere ilişkin açıklamalar	110
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	110
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	110
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	110

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	111
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	113
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	120
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	122
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	122
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	124
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	127
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	127
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	131
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	131
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	132
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	132
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	135
XIV.	Risken korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	135
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	136

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	137
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	154
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	162
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	165
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	170
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	172
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	173

Altına bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	174
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	174

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	175
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	175

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla; mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere kurulmasına izin verilen The First National Bank of Boston A.Ş.'nin "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11 Ocak 1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, 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. Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 0,001 TL (Tam TL) nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 TL'ye düşen Banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 TL'ye (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Banka genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (devamı)

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 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 unvanının T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Mayıs 2008 tarih ve 2440 sayılı izni doğrultusunda 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, unvan değişikliği kararı 30 Mayıs 2008 tarihi itibarı ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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.	2,786,267,791	100.00	2,159,402,015	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	6	-	6	-
Toplam	2,786,267,797	100.00	2,159,402,021	100.00

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,786,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 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 (Tam TL) hisse tutarını 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.

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,159,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,409,402 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.

Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,409,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit ve 126,866 TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,786,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Sarper V. Özten	Denetçi	Kanunen belirlenen
Mehmet Hançerli	Denetçi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Mark O. Appelman	Kıdemli Direktör	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve ADK
Lambrecht W. Wessels	Kıdemli Direktör	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı
Gökhan Yurtçu	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı

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.

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 itibarıyla görevine başlamıştır.

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

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 itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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

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

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

Proje Yönetimi Uyum Olgunluk Grup Müdürü Lambrecht W. Wessels, 12 Mart 2012 tarih ve 11/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 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 unvanı 6 Şubat 2012 tarih ve 6/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanı olarak değiştirilmiş olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

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

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

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

Hazine Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde yer alan Aktif Pasif Yönetimi Grubu, 8 Ağustos 2012 tarih ve 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.

Banka'da Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Selami Özcan 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Kurumsal Strateji ve Pazarlama İletişimi Direktörü Seçil Refik, 20 Eylül 2012 tarih ve 41/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 22 Ekim 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Zeljko Kaurin, 29 Kasım 2012 tarih ve 49/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 17 Aralık 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler Değerlendirme Kıdemli Direktörü olarak görev yapan Ernst Hoff görevinden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

CRM Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kadir Karakurum görevinden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

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. 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.

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.

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

IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

ING Bank N.V., 2,786,267,791 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetimiinde tam kontrole sahiptir.

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileri de yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnamele ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 314 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

**31 Aralık 2012 tarihi itibariyle
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)**

- VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama**

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

- VII. Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller**

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Konsolide olmayan bilanço
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan gelir tablosu
- IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Dipnot (başvuru bölümü)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	460,697	1,988,774	2,449,471	798,398	1,140,329	1,938,727
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	196,313	17,578	213,891	40,245	34,942	75,187
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		196,313	17,578	213,891	40,245	34,942	75,187
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		175,167	5,585	180,752	25,994	1,392	27,386
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler							
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		20,989	11,993	32,982	7,554	33,550	41,104
2.1.4 Diğer menkul değerler		157	-	157	6,697	-	6,697
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	(I-3)	139,831	121,238	261,069	4,235	278,654	282,889
IV. Para piyasalarından alacaklar		339,228	-	339,228	-	422,160	422,160
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		50,007	-	50,007	-	422,160	422,160
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		289,221	-	289,221	-	-	-
4.3 Tersrepo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	2,198,850	77	2,198,927	2,007,742	59	2,007,801
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,373	77	5,450	4,145	59	4,204
5.2 Devlet borçlanma senetleri		2,193,477	-	2,193,477	2,003,597	-	2,003,597
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	15,406,776	3,435,539	18,842,315	12,942,060	2,435,408	15,377,468
6.1 Krediler ve alacaklar		15,196,864	3,435,539	18,632,403	12,829,329	2,435,408	15,264,737
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		16,194	17,204	33,398	23,469	-	23,469
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		15,180,670	3,418,335	18,599,005	12,805,860	2,435,408	15,241,268
6.2 Takipteki krediler		454,812	-	454,812	340,693	-	340,693
6.3 Özel karşılıklar (-)		(244,900)	-	(244,900)	(227,962)	-	(227,962)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	538	37,314	37,852	399	62,804	63,203
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	37,314	37,314	-	62,804	62,804
8.2 Diğer menkul değerler		538	-	538	399	-	399
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	78,573	334	78,907	62,308	334	62,642
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		78,573	334	78,907	62,308	334	62,642
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	54,164	-	54,164	300,128	-	300,128
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		54,164	-	54,164	300,128	-	300,128
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	299,047	30	299,077	291,758	32	291,790
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	15,103	-	15,103	14,469	-	14,469
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		15,103	-	15,103	14,469	-	14,469
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		26,578	-	26,578	57,275	-	57,275
17.1 Cari vergi varlığı		-	-	-	2,374	-	2,374
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	26,578	-	26,578	54,901	-	54,901
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	297,509	1,306	298,815	167,153	4,886	172,039
Aktif toplamı		19,513,207	5,602,190	25,115,397	16,686,170	4,379,608	21,065,778

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (başınd bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	11,195,799	3,234,397	14,430,196	8,896,713	2,634,663	11,531,376
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		13,730	65,443	79,173	16,842	134,621	151,463
1.2 Diğer		11,182,069	3,168,954	14,351,023	8,879,871	2,500,042	11,379,913
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	12,469	41,873	54,342	1,982	50,730	52,712
III. Alınan krediler	(II-3)	618,439	5,317,410	5,935,849	373,525	5,147,985	5,521,510
IV. Para piyasalarına borçlar		2,500	-	2,500	530,125	-	530,125
4.1 Bankalar arası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,500	-	2,500	530,125	-	530,125
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)		290,632	-	290,632	-	-	-
5.1 Bondlar		290,632	-	290,632	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VIII. Muhtelif borçlar		257,957	13,114	271,071	200,150	15,367	215,517
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	444,929	13,586	458,515	472,311	8,911	481,222
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	161	3,645	3,806	198	5,356	5,554
10.1 Finansal kiralama borçları		210	3,813	4,023	267	5,723	5,990
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(49)	(168)	(217)	(69)	(367)	(436)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-6)	155,456	-	155,456	77,735	-	77,735
11.1 Gelişmiş uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		155,456	-	155,456	77,735	-	77,735
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-7)	382,133	19	382,152	251,415	17	251,432
12.1 Genel karşılıklar		291,287	-	291,287	175,598	-	175,598
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		27,496	19	27,515	25,244	17	25,261
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		63,350	-	63,350	50,573	-	50,573
XIII. Vergi borcu	(II-8)	58,532	-	58,532	37,829	-	37,829
13.1 Cari vergi borcu		58,532	-	58,532	37,829	-	37,829
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-11)	3,072,346	-	3,072,346	2,360,766	-	2,360,766
16.1 Ödenmiş sermaye		2,786,268	-	2,786,268	2,159,402	-	2,159,402
16.2 Sermaye yedekleri		(83,253)	-	(83,253)	(43,084)	-	(43,084)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		7,119	-	7,119	(16,945)	-	(16,945)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkul değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş.ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(90,372)	-	(90,372)	(26,139)	-	(26,139)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar yedekleri		117,582	-	117,582	165,435	-	165,435
16.3.1 Yasal yedekleri		64,006	-	64,006	60,055	-	60,055
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		53,250	-	53,250	105,054	-	105,054
16.3.4 Diğer kar yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.4 Kar veya zarar		251,749	-	251,749	79,013	-	79,013
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		251,749	-	251,749	79,013	-	79,013
Pasif toplamı		16,491,353	8,624,044	25,115,397	13,202,749	7,863,029	21,065,778

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu (Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
Bilanço dışı hesaplar		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	T toplam	TP	YP	T toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		37,738,475	13,011,924	50,750,399	28,419,046	14,172,188	42,591,234
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,167,035	3,743,830	5,910,865	1,853,568	4,010,442	5,864,010
1.1	Teminat mektupları		2,157,708	1,525,965	3,683,673	1,847,151	1,721,758	3,568,909
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		56,376	-	56,376	80,375	-	80,375
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		2,101,332	1,525,965	3,627,297	1,766,776	1,721,758	3,488,534
1.2	Banka kredileri		-	77,566	77,566	-	91,471	91,471
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	77,566	77,566	-	91,471	91,471
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		322	821,907	822,229	-	623,057	623,057
1.3.1	Belgeli akreditifler		322	821,907	822,229	-	623,057	623,057
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		-	834,142	834,142	-	1,357,631	1,357,631
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		9,005	484,250	493,255	6,417	216,525	222,942
II.	Taahhütler	(III-1)	30,808,522	902,806	31,711,328	22,782,219	750,238	23,532,457
2.1	Cayılamaz taahhütler		5,281,442	902,806	6,184,248	4,908,765	750,238	5,659,003
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		91,375	882,749	974,124	620,985	722,880	1,343,865
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	1,000	-	1,000
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		1,241,924	19,277	1,261,201	941,261	26,572	967,833
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		2,241,772	-	2,241,772	1,902,703	-	1,902,703
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		-	-	-	4,857	-	4,857
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		1,684,473	-	1,684,473	1,421,373	-	1,421,373
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		1,786	-	1,786	2,382	-	2,382
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		14,677	780	15,457	14,204	786	14,990
2.2	Cayılabılır taahhütler		25,527,080	-	25,527,080	17,873,454	-	17,873,454
2.2.1	Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		25,527,080	-	25,527,080	17,873,454	-	17,873,454
2.2.2	Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	4,762,918	8,365,288	13,128,206	3,783,259	9,411,508	13,194,767
3.1	Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		3,275,440	2,012,482	5,287,922	2,729,057	2,224,456	4,953,513
3.1.1	Gergeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		3,275,440	2,012,482	5,287,922	2,729,057	2,224,456	4,953,513
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1,487,478	6,352,806	7,840,284	1,054,202	7,187,052	8,241,254
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		330,384	738,086	1,068,470	394,460	1,795,796	2,190,256
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		120,734	412,802	533,536	218,110	869,639	1,087,749
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		209,650	325,284	534,934	176,350	926,157	1,102,507
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		967,344	5,327,502	6,294,846	441,289	5,148,516	5,589,805
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		615,799	1,545,887	2,161,686	91,055	1,682,071	1,773,126
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		311,545	1,852,161	2,163,706	350,234	1,407,127	1,757,361
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		20,000	964,727	984,727	-	1,029,659	1,029,659
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		20,000	964,727	984,727	-	1,029,659	1,029,659
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		189,750	287,218	476,968	217,524	242,740	460,264
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		94,875	143,609	238,484	108,762	120,402	229,164
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		94,875	143,609	238,484	108,762	120,402	229,164
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	968	968
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	968	968
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	929	-	929
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		148,562,367	17,463,973	166,026,340	104,320,776	17,084,945	121,405,721
IV.	Emanet kıymetler		1,139,144	819,676	1,958,820	1,399,725	831,610	2,231,335
4.1	Müşteri fon ve portföy mevduatları		-	333,741	333,741	772,544	-	772,544
4.2	Emanete alınan menkul değerler		273,770	76,193	349,963	385,358	103,846	489,204
4.3	Tahsisle alınan özköl		211,140	323,708	534,848	84,185	252,368	336,573
4.4	Tahsisle alınan ticari senetler		320,492	407,127	727,619	157,636	447,552	605,188
4.5	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracat aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	12,648	12,649	2	27,824	27,826
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		35,732,842	3,768,243	39,501,085	35,396,604	3,747,723	39,144,327
5.1	Menkul kıymetler		28,952	607	29,559	29,812	846	30,658
5.2	Teminat senetleri		16,379,231	1,505,427	17,884,658	19,268,021	1,830,834	21,098,855
5.3	Emtia		24,037	-	24,037	37,582	-	37,582
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		16,917,656	1,442,129	18,359,785	13,989,284	1,299,331	15,288,615
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,382,966	820,080	3,203,046	2,071,905	616,712	2,688,617
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		111,690,381	12,876,054	124,566,435	67,524,447	12,505,612	80,030,059
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			186,300,842	30,475,897	216,776,739	132,739,822	31,257,133	163,996,955

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan gelir tabloları

(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2012- 31/12/2012)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2011- 31/12/2011)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	2,403,402	1,861,867
1.1 Kredilerden alınan faizler		2,155,885	1,632,455
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		20,347	9,105
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		15,344	2,452
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		211,482	217,594
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7,207	10,042
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		200,261	201,449
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		4,014	6,103
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		344	261
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(1,058,140)	(881,892)
2.1 Mevduata verilen faizler		(915,575)	(766,884)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(102,465)	(78,162)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(20,570)	(36,460)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(18,827)	-
2.5 Diğer faiz giderleri		(703)	(396)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		1,345,262	979,975
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		189,476	181,956
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		227,501	211,987
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		50,779	51,427
4.1.2 Diğer	(IV-12)	176,722	160,560
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(38,025)	(30,031)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(74)	(36)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(37,951)	(29,995)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	17,362	6,689
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(165,125)	(182,104)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(287)	(21,132)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(330,791)	268,637
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		165,953	(429,609)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	283,645	113,693
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1,670,620	1,100,209
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(254,643)	(139,055)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,063,292)	(840,506)
XI. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		352,685	120,648
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	352,685	120,648
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(100,936)	(41,635)
16.1 Cari vergi karşılığı		(62,568)	(9)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(38,368)	(41,626)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	251,749	79,013
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş.ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş.ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. Net dönem karı/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	251,749	79,013
Hisse başına kar/zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Birim - Bin TL)

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2012- 31/12/2012)	Önceki dönem (01/01/2011 - 31/12/2011)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	30,077	(67,566)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemleri için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akışı riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(80,291)	64,074
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	10,045	688
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(40,169)	(2,804)
XI. Dönem karı/zararı	251,749	79,013
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akışı riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	251,749	79,013
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	211,580	76,209

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam özkaynak
Önceki dönem (01/01/2011-31/12/2011)																	
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	1,899,462	-	-	-	54,464	-	58,760	326	111,825	-	37,118	-	-	(77,398)	-	2,084,557
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesi'nin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I + II)		1,899,462	-	-	-	54,464	-	58,760	326	111,825	-	37,118	-	-	(77,398)	-	2,084,557
IV. Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,063)	-	-	-	-	(54,063)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,259	-	51,259
6.1 Nakit akışı riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,259	-	51,259
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		259,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
14.1 Nakden		200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
14.2 İç kaynaklardan		59,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	79,013	-	-	-	-	-	-	79,013
XX. Kar dağıtımı		-	-	-	-	5,591	-	106,234	-	(111,825)	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,591	-	106,234	-	(111,825)	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,159,402	-	-	-	60,055	-	105,054	326	79,013	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	2,360,766

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olaganüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
Cari dönem																	
(01/01/2012-31/12/2012)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	2,159,402	-	-	-	60,055	-	105,054	326	79,013	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	2,360,766
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,064	-	-	-	-	24,064
IV. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	(64,233)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	(64,233)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İşirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		626,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
12.1 Nakden		500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
12.2 İç kaynaklardan		126,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	251,749	-	-	-	-	-	-	251,749
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	3,951	-	75,062	-	(79,013)	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	3,951	-	75,062	-	(79,013)	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,786,268	-	-	-	64,006	-	53,250	326	251,749	-	7,119	-	-	(90,372)	-	3,072,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan nakit akış tablosu (Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Dipnot	Önceki dönem
		(Beşinci bölüm)	(01/01/2011 - 31/12/2011)
		Cari dönem (01/01/2012 - 31/12/2012)	
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	1,041,734	(190,406)
1.1.1	Alınan faizler	2,379,926	1,814,849
1.1.2	Ödenen faizler	(1,060,628)	(873,996)
1.1.3	Alınan temettüleri	15,628	6,213
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	231,944	212,278
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	24,419	25,549
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	164,894	149,365
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(416,108)	(387,872)
1.1.8	Ödenen vergiler	(70,771)	(25,004)
1.1.9	Diğer	(227,570)	(1,111,788)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(1,931,702)	(249,633)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(146,269)	(7,441)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z' a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(5,608)	117,582
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(3,670,747)	(3,302,860)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(1,139,586)	(384,363)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(56,767)	(58,364)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	2,959,634	2,259,402
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	408,703	1,012,178
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(281,062)	114,233
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(889,968)	(440,039)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(161,035)	579,152
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(16,265)	(30,000)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(78,393)	(67,591)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	80,626	24,175
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(249,836)	(1,773,261)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	89,021	2,434,760
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(522)	(386)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	22,766	470
2.9	Diğer	(8,432)	(9,015)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	542,607	448,832
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	476,979	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(182,680)	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	250,000	200,000
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(1,692)	(1,168)
3.6	Diğer	-	250,000
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(102,174)	100,164
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	(610,570)	688,109
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	1,724,991	1,036,882
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	1,114,421	1,724,991

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle kar dağıtım tablosu (Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (*) (31/12/2012)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2011)
I. Dönem karının dağıtımı			
1.1 Dönem karı		352,685	120,648
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)		(100,936)	(41,635)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)		(62,568)	(9)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi		-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler		(38,368)	(41,626)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)		251,749	79,013
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)		-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)		(12,587)	(3,951)
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)		-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))		239,162	75,062
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)		-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere		-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.7 Personele temettü (-)		-	-
1.8 Yönetim Kurulu'na temettü (-)		-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)		-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere		-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)		-	-
1.11 Statü yedekleri (-)		-	-
1.12 Olağanüstü yedekler (**)		-	75,062
1.13 Diğer yedekler		-	-
1.14 Özel fonlar		-	-
II. Yedeklerden dağıtım		-	-
2.1 Dağıtılan yedekler		-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)		-	-
2.3 Ortaklara pay (-)		-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine		-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere		-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine		-	-
2.4 Personele pay (-)		-	-
2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)		-	-
III. Hisse başına kar			
3.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
IV. Hisse başına temettü			
4.1 Hisse senedi sahiplerine		-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)		-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine		-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)		-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 2011 yılı dağıtılabilir net dönem karı sermayeye ilave edilmek üzere özkaynaklarda muhafaza edilmiştir. Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,409,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit ve 126.866 TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,786,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları:

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II. ile XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

İlişikte yer alan Önceki dönem bilanço, gelir tablosu, nazım hesaplar tablosu, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, nakit akış tablosu ve ilgili dipnotlarda Cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerektiğinde sınıflamalar yapılmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Banka, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı, yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Banka bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Banka, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya özen göstermektedir.

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışı şubesi kar zarar kalemleri ortalama kur kullanılarak TL'ye dönüştürülmektedir. Çevrimden doğan kur farkları "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Muhasebe Standardı ("TMS 21")" uyarınca dönem kar zararında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunma amacıyla 1 Kasım 2008 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli TL faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Banka, 1 Nisan 2011 tarihinden başlamak üzere bir diğer nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı yabancı para faiz tahsilatlı ve sabit oranlı TL faiz ödemeli çapraz para swapları, riskten korunma ögesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları ve yabancı para borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, her raporlama döneminde riskten korunma konusu kaleme oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda, önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir. TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştikleri dönemde gelir tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar iki ana başlık altında toplanmıştır:

- (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.
- (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Banka'nın ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmekte ve daha sonra gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise sermaye piyasası işlemleri içerisinde gösterilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

d. Krediler ve alacaklar

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda “krediler” hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları kambiyo kar zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) Kredi ve alacaklar:

Banka, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle Cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle “Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” kapatılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Banka takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatları özel karşılık hesaplamasında dikkate almamış olup bunun sonucunda yaklaşık 15 milyon TL ilave karşılık ayrılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kar veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kar veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise para piyasası işlemlerine verilen faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

X. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller %2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap dönemiinden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralaayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortisman tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması yapmaktadır. Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37")'na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a) Tanımlanmış fayda planları:

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişkideki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")'nı hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Banka'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b) Tanımlanmış katkı planları:

Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Banka'nın ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK'ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20’ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Ertelenmiş vergi

Banka, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Banka “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 12”)” hükümlerince ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanmalarını “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (“TMS 39”)”nda belirtildiği şekilde muhasebelemektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Gerçekleştirilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi il mühaberi düzenlenerek verilmektedir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihleri itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

- 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Basel II’ye göre hesaplanan Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı %14.27’dir.
2. Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tablolarda Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
	Banka							
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200
Kredi riskine esas tutar	-	-	119,625	2,654,967	3,811,664	11,005,436	1,221,630	3,168,556
Toplam	4,968,586	-	598,123	5,309,933	5,082,218	11,005,436	814,420	1,584,278
Risk sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,414,256	-	-	-	-	109,015	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5,662	-	-	20,218	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2,467	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	592,461	306,311	-	364,901	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	9,388,137	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	5,082,218	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlendirilmiş alacaklar	-	-	-	5,002,822	-	288,358	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	800	-	129,511	79,601	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	734,819	1,584,278
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	554,330	-	-	-	-	702,829	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka
	Cari dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar* 0.08) (KRSY)	1,758,550
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	22,392
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	148,534
Özkaynak	3,441,104
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%14.27

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem (*)
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,786,268	2,159,402
Nominal sermaye	2,786,268	2,159,402
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	117,582	165,435
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	251,749	79,013
Net dönem karı	251,749	79,013
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	44,463	34,526
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	(38,223)	(34,276)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(15,103)	(14,469)
Ana sermayenin %10' unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	3,146,736	2,389,631
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	291,287	175,598
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar (**)	-	250,000
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	3,204	(16,945)
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z' ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	294,491	408,653
Sermaye	3,441,227	2,798,284
Sermayeden indirilen değerler	(123)	-
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 ncı maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	(123)	-
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	3,441,104	2,798,284

(*) 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile içeriği değişen yukarıdaki tablonun Önceki dönem bakiyelerinde Cari dönem ile uygunluk sağlanması amacıyla gerekli sınıflama işlemleri yapılmış olup toplam özkaynak tutarında değişiklik olmamıştır.

(**) Önceki dönemde ikincil sermaye benzeri borçlar kaleminde yer alan 250,000 TL tutarındaki sermaye avansı nakit sermaye artırımına konu edilmiş olup, söz konusu sermaye artışı sonrası 2,159,402 TL'den 2,409,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 2 Nisan 2012 tarihinde tescil edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin özet bilgi

Banka sermayesinin içsel değerlendirmesine yönelik olarak, 28 Haziran 2012 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda yasal gerekliliklere uyum sağlamak üzere alt yapı ve süreçler kurgulanmaktadır. Söz konusu yönetmelik doğrultusunda Banka’da “Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci ve Sermaye Yeterliliği Politikası” Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, 2013 yılında yürütülecek süreç için onaylanan politikada belirlenen yaklaşım aşağıda genel hatlarıyla özetlenmiştir.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesi Banka’nın maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini ifade eder. Bu sürecin tasarlanması ve yürütülmesi risk yönetimi birimi tarafından yerine getirilir ve sürecin kapsamı konusunda yasal mevzuata uyum gözetilir. Banka üst yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarını ve usullerini banka geneline tebliğ eder, uygulamasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini sağlar. Risk odaklı ve geleceğe yönelik olarak Banka’nın hedefleri gözetilerek tasarlanan süreç, yönetim ve karar alma sürecinin bütünlüklü bir parçası olup, banka faaliyetlerinden kaynaklanan ve önem arz eden riskler değerlendirilir. Bu çalışmalar kapsamında stres testleri uygulanmaktadır. Bütçe çalışmaları sırasında risk bileşenlerindeki değişimlerinin sonuçlarına göre beklenmeyen olayların sonuçları sermaye planına dahil edilmektedir.

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, coğrafi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi’nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Hazine amaçlı yapılan işlemler için limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitlere ilişkin düzenli olarak izleme ve kontroller yapılmaktadır.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, gayrimenkul ipoteki, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplaması yapılmaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi’ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

Risk sınıfları	Cari dönem (*)	Ortalama (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,523,271	4,581,198
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75,895	41,278
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,467	594
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,213,456	1,240,567
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,498,542	9,527,824
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,153,904	4,871,842
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,300,164	4,966,850
Tahsili gecikmiş alacaklar	209,912	190,267
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,319,097	2,038,672
İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,261,517	1,221,445
Toplam	29,558,225	28,680,537

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in yayımlandığı 28 Haziran 2012 tarihinden ilgili dönemin sonuna kadar aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görülen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayırıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıda ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %15 ve %19 (31 Aralık 2011: %16 ve %21) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %55 ve %64 (31 Aralık 2011: %63 ve %71) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %20 ve %26 (31 Aralık 2011: %20 ve %24) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 291,287 TL'dir (31 Aralık 2011: 175,598 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Risk sınıfları (**)	
																16	Toplam
Cari dönem																	
Yurt içi	4,518,723	75,895	2,467	-	-	799,340	9,229,824	5,137,522	5,296,714	209,414	2,306,005	-	-	-	-	1,182,609	28,758,513
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	273,509	30,883	1,105	2,734	-	66	-	-	-	-	-	308,297
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	11,280	-	93	75	-	-	-	-	-	-	-	11,448
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	4,428	-	31	-	-	1	-	-	-	-	-	4,460
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	33,959	9,514	273	173	5	13	-	-	-	-	-	43,937
Diğer ülkeler	4,548	-	-	-	-	90,940	228,321	14,880	468	493	13,012	-	-	-	-	1	352,663
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,907	78,907
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,523,271	75,895	2,467	-	-	1,213,456	9,498,542	5,153,904	5,300,164	209,912	2,319,097	-	-	-	-	1,261,517	29,558,225

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Diğer alacaklar

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	140,614	72,759	59,528	2,385	44	-	-	-	-	428	213,703	62,055	275,758
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	115,463	54,388	49,530	1,328	37	-	-	-	-	425	168,334	52,837	221,171
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	13,486	8,448	5,343	626	6	-	-	-	-	2	27,575	336	27,911
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	11,665	9,923	4,655	431	1	-	-	-	-	1	17,794	8,882	26,676
Sanayi	-	-	-	-	-	-	4,086,968	757,725	765,740	51,313	684	-	-	-	-	9,681	2,728,835	2,943,276	5,672,111
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	369,420	38,311	59,642	841	19	-	-	-	-	5,694	179,428	294,499	473,927
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	3,626,360	705,788	690,429	42,660	642	-	-	-	-	3,983	2,462,653	2,607,209	5,069,862
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	91,188	13,626	15,669	7,812	23	-	-	-	-	4	86,754	41,568	128,322
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,142,810	260,308	428,485	26,616	432	-	-	-	-	12,087	1,285,609	585,129	1,870,738
Hizmetler	2,265,364	-	-	-	-	1,213,456	4,044,470	1,247,081	1,630,404	64,392	4,437	-	-	-	-	31,647	6,138,968	4,362,283	10,501,251
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	2,548,627	1,004,763	996,089	45,315	3,256	-	-	-	-	24,745	4,052,250	570,545	4,622,795
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	199,092	31,401	411,931	10,651	365	-	-	-	-	12	313,227	340,225	653,452
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	418,104	135,751	93,607	5,182	451	-	-	-	-	381	450,294	203,182	653,476
Mali kuruluşlar	2,265,364	-	-	-	-	1,213,456	330,072	9,036	5,479	1,129	117	-	-	-	-	148	909,681	2,915,120	3,824,801
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	133,935	14,513	40,241	547	51	-	-	-	-	61	157,396	31,952	189,348
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	284,784	20,290	29,472	1,085	52	-	-	-	-	120	106,942	228,861	335,803
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	89,234	4,081	21,439	67	27	-	-	-	-	5,046	53,895	65,999	119,894
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	40,622	27,246	32,146	416	118	-	-	-	-	1,134	95,283	6,399	101,682
Diğer	2,257,907	75,895	2,467	-	-	-	83,680	2,816,031	2,416,007	65,206	2,313,500	-	-	-	-	1,207,674	11,051,782	186,585	11,238,367
Toplam	4,523,271	75,895	2,467	-	-	1,213,456	9,498,542	5,153,904	5,300,164	209,912	2,319,097	-	-	-	-	1,261,517	21,418,897	8,139,328	29,558,225

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsilii gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Diğer alacaklar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Dağıtılamayan
Kredi riskine esas tutar							Toplam
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,949,731	-	84,824	2,678	2,105,974	380,064	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,423	4,457	-	-	50,015	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,467	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	793,895	41,380	91,966	29,258	136,013	120,944	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,226,005	976,539	1,062,521	1,526,970	2,729,678	1,976,829	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,445,721	326,199	392,289	685,597	1,439,789	864,309	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	74,752	112,339	151,392	267,578	3,747,423	946,680	-
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	209,912
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	54,304	2,264,793	-	-
İpotek teminatlî menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,207,750	7,946	7,221	11,276	12,895	14,429	-
Toplam	6,721,744	1,468,860	1,790,213	2,577,661	12,486,580	4,303,255	209,912
							29,558,225

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Bilanço tarihi itibarıyla sermaye gereksinimi hesaplamalarında dış derecelendirme kuruluşlarının vermiş olduğu dereceler kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	4,968,586	-	598,118	306,915	8,438,094	12,847,814	814,420	1,584,278	-	53,449
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	4,968,586	-	598,123	5,309,933	5,082,218	11,005,436	814,420	1,584,278	-	53,449

10. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörler	Krediler		Değer ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş		
Tarım	5,933	5,323	108	3,548
Çiftçilik ve hayvancılık	3,916	4,884	100	2,588
Ormancılık	1,403	224	4	777
Balıkçılık	614	215	4	183
Sanayi	107,787	46,631	853	56,474
Madencilik ve taşocakçılığı	3,028	3,585	87	2,187
İmalat sanayi	93,965	41,448	738	51,305
Elektrik, gaz, su	10,794	1,598	28	2,982
İnşaat	50,232	23,251	532	23,616
Hizmetler	140,020	109,260	2,267	75,628
Toptan ve perakende ticaret	102,669	63,024	1,478	57,354
Otel ve lokanta hizmetleri	13,780	6,561	138	3,129
Ulaştırma ve haberleşme	13,888	31,876	466	8,706
Mali kuruluşlar	3,486	593	11	2,357
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2,024	1,659	32	1,477
Serbest meslek hizmetleri	2,747	3,437	79	1,662
Eğitim hizmetleri	569	615	9	502
Sağlık ve sosyal hizmetler	857	1,495	54	441
Diğer	150,840	543,619	13,236	85,634
Toplam	454,812	728,084	16,996	244,900

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	227,962	155,163	(138,225)	-	244,900
Genel karşılıklar	175,598	115,689	-	-	291,287

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Kredi derecelendirme sistemi

Kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için hibrit (istatistiksel yöntemler ve uzman görüşleri) dahili risk derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Söz konusu modeller ING Grubu genelinde de kullanılan Basel II uyumlu modellerden oluşmaktadır. Derecelendirme sisteminin kullanılmasına 2008 yılından itibaren aşamalı olarak başlanmış olup, sistem 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla tamamen hayata geçirilmiş durumdadır.

Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem (*)
Güçlü	%24	%27
Standart	%31	%31
Standart altı	%34	%21
Derecelendirilmeyen	%11	%21

(*) Derecelendirme kriterlerindeki değişikliklerin Önceki döneme etkisinden dolayı, Önceki dönemde gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

- Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin risk ölçüm sonuçlarına etkileri simüle edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	13,186
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	533
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,727
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,946
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	22,392
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	279,900

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Ortalama	Cari dönem	
		En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	15,050	16,557	13,669
Hisse senedi riski	378	628	-
Kur riski	5,167	6,003	4,391
Emtia riski	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,075	2,946	764
Toplam riske maruz değer	22,670	26,134	18,824

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek-2 çerçevesinde repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılarak karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka türev işlemlere ilişkin karşı taraf riskinin yönetimini International Swap and Derivative Association (ISDA) ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri imzalararak gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka ve karşı taraf arasında türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerine göre günlük olarak nakit teminat alınmakta veya verilmektedir.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar (*)
Faiz oranına dayalı sözleşmeler	3,453
Döviz kuruna dayalı sözleşmeler	40,912
Emtiaya dayalı sözleşmeler	-
Hisse senedi ne dayalı sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif gerçeğe uygun brüt değer	32,982
Netleştirilmenin faydaları	-
Netleştirilmiş cari risk tutarı	-
Tutulmuş teminatlar	(24)
Türevlere ilişkin net pozisyon	77,323

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka’nın son üç yılına ait 2009, 2010 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

	2009 tutarı	2010 tutarı	2011 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,051,290	903,666	1,015,717	3	15	148,534
Operasyonel riske esas tutar (Toplam* 12.5)						1,856,671

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

- Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanısıra riske maruz değer (RMD) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limit altında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 1,811,899 TL’si (31 Aralık 2011: 2,320,455 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 1,812,031 TL’si (31 Aralık 2011: 2,317,536 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 132 TL net kapalı (31 Aralık 2011: 2,919 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka’nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.7739, 2.3263 ve 2.1175 olarak gerçekleşmiştir.

Banka’nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31 Aralık 2012 Cari dönem	1 EURO 31 Aralık 2012 Cari dönem	100 YEN 31 Aralık 2012 Cari dönem
A. Banka “yabancı para evalüasyon kuru”	1.7750	2.3462	2.0547
Bundan önceki;			
28 Aralık 2012	1.7800	2.3508	2.0685
27 Aralık 2012	1.7850	2.3694	2.0770
26 Aralık 2012	1.7850	2.3567	2.0912
25 Aralık 2012	1.7850	2.3547	2.1053
24 Aralık 2012	1.7800	2.3520	2.1024

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	713,941	886,128	472	388,233	1,988,774
Bankalar	105,343	10,674	534	4,687	121,238
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,768	3,895	-	-	5,663
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	77	-	-	-	77
Krediler	2,404,873	2,216,713	-	10,342	4,631,928
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	37,314	-	-	37,314
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	30	-	-	30
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	708	464	-	-	1,172
Toplam varlıklar	3,226,710	3,155,552	1,006	403,262	6,786,530
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	11,834	141,180	39	995	154,048
Döviz tevdiat hesabı	1,151,097	1,897,338	1,130	30,784	3,080,349
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	978,841	4,336,662	-	1,907	5,317,410
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	1,595	11,519	-	-	13,114
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	18,233	14,936	13	326	33,508
Toplam yükümlülükler	2,161,600	6,401,635	1,182	34,012	8,598,429
Net bilanço pozisyonu	1,065,110	(3,246,083)	(176)	369,250	(1,811,899)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,064,402)	3,245,402	178	(369,147)	1,812,031
Türev finansal araçlardan alacaklar	517,423	3,991,898	34,590	20,821	4,564,732
Türev finansal araçlardan borçlar	1,581,825	746,496	34,412	389,968	2,752,701
Gayrinakdi krediler	1,667,519	1,865,146	1,410	209,755	3,743,830
Önceki dönem					
Toplam varlıklar	2,827,063	2,659,765	3,523	15,855	5,506,206
Toplam yükümlülükler	1,823,306	5,968,526	494	34,335	7,826,661
Net bilanço pozisyonu	1,003,757	(3,308,761)	3,029	(18,480)	(2,320,455)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,003,409)	3,304,978	(3,067)	19,034	2,317,536
Türev finansal araçlardan alacaklar	675,645	4,485,124	782	29,775	5,191,326
Türev finansal araçlardan borçlar	1,679,054	1,180,146	3,849	10,741	2,873,790
Gayrinakdi krediler	2,116,236	1,764,529	475	129,202	4,010,442

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 1,147,258 TL (31 Aralık 2011: 1,034,730 TL) anapara tutarı ve 49,131 TL (31 Aralık 2011: 125,226 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 11,915 TL (31 Aralık 2011: 33,174 TL)

Peşin ödenen giderler: 134 TL (31 Aralık 2011: 184 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 25,615 TL (31 Aralık 2011: 36,368 TL)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 964,727 TL (31 Aralık 2011: 1,030,627 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 964,727 TL (31 Aralık 2011: 1,030,627 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 449,952 TL (31 Aralık 2011: 294,758 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 431,647 TL (31 Aralık 2011: 420,104 TL)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
USD	%10 artış	(68)	(378)	-	-
USD	%10 azalış	68	378	-	-
EURO	%10 artış	71	35	-	-
EURO	%10 azalış	(71)	(35)	-	-

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

- Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanısıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,449,471	2,449,471
Bankalar	135,418	2,208	-	-	-	123,443	261,069
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,628	189,055	6,288	5,653	3,110	157	213,891
Para piyasalarından alacaklar	339,228	-	-	-	-	-	339,228
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,119,142	487,074	587,260	-	-	5,451	2,198,927
Verilen krediler	5,835,149	1,270,052	2,927,526	7,257,680	1,279,013	272,895	18,842,315
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	37,315	-	537	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar	25,486	12,842	16,347	-	-	(*) 717,969	772,644
Toplam varlıklar	7,501,366	1,961,231	3,537,958	7,263,333	1,282,123	3,569,386	25,115,397
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	166,877	4,387	4,123	-	-	3,658	179,045
Diğer mevduat	10,906,670	1,365,126	171,770	28	-	1,807,557	14,251,151
Para piyasalarına borçlar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	271,071	271,071
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,985,127	2,644,175	1,023,465	32,494	250,588	-	5,935,849
Diğer yükümlülükler	64,654	139,518	3,968	6,153	-	(**) 3,970,856	4,185,149
Toplam yükümlülükler	13,416,460	4,153,206	1,203,326	38,675	250,588	6,053,142	25,115,397
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,334,632	7,224,658	1,031,535	-	10,590,825
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,915,094)	(2,191,975)	-	-	-	(2,483,756)	(10,590,825)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	1,155,923	2,314,341	-	-	-	-	3,470,264
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(770,851)	(2,489,942)	(86,027)	-	(3,346,820)
Toplam pozisyon	(4,759,171)	122,366	1,563,781	4,734,716	945,508	(2,483,756)	123,444

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,938,727	1,938,727
Bankalar	245,455	-	-	-	-	37,434	282,889
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,956	11,139	28,591	12,846	958	6,697	75,187
Para piyasalarından alacaklar	422,160	-	-	-	-	-	422,160
Satılmaya hazır finansal varlıklar	950,448	388,385	664,785	-	-	4,203	2,007,801
Verilen krediler	4,978,079	1,172,350	2,939,712	5,083,558	1,080,563	123,206	15,377,468
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	23,510	-	399	39,294	-	-	63,203
Diğer varlıklar	129,575	173,744	-	-	-	(*) 595,024	898,343
Toplam varlıklar	6,764,183	1,745,618	3,633,467	5,135,698	1,081,521	2,705,291	21,065,778
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	27,974	-	-	-	-	207,422	235,396
Diğer mevduat	8,314,736	1,177,373	189,353	60	-	1,614,458	11,295,980
Para piyasalarına borçlar	530,125	-	-	-	-	-	530,125
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	215,517	215,517
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,747,876	2,898,951	819,551	55,132	-	-	5,521,510
Diğer yükümlülükler	62,434	60,414	11,524	5,554	-	(**) 3,127,324	3,267,250
Toplam yükümlülükler	10,683,145	4,136,738	1,020,428	60,746	-	5,164,721	21,065,778
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,613,039	5,074,952	1,081,521	-	8,769,512
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,918,962)	(2,391,120)	-	-	-	(2,459,430)	(8,769,512)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	1,386,204	1,988,136	-	-	-	-	3,374,340
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(1,186,023)	(1,612,314)	(171,181)	-	(2,969,518)
Toplam pozisyon	(2,532,758)	(402,984)	1,427,016	3,462,638	910,340	(2,459,430)	404,822

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.05	-	5.82
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.91	7.90	-	5.92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.11
Verilen krediler	4.95	4.98	-	11.91
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.21	-	5.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.20	0.33	-	6.30
Diğer mevduat	2.31	2.61	0.25	7.74
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.48	1.74	-	5.76

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.72	-	5.00
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.06	8.12	-	10.83
Para piyasalarından alacaklar	3.52	3.50	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.98
Verilen krediler	5.59	5.15	-	15.37
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.40	-	5.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.15	-	-
Diğer mevduat	2.74	2.87	0.25	9.60
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.24	1.66	-	5.33

2. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar/kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı/aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç/kayıp riskini ifade etmektedir.

	Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/öz kaynaklar – kayıplar/öz kaynaklar
1	TL	(-) 400	427,565	12.42%
2	TL	(+) 500	(443,981)	(12.90%)
3	EURO	(-) 200	8,453	0.25%
4	EURO	(+) 200	(33,962)	(0.99%)
5	USD	(-) 200	2,239	0.07%
6	USD	(+) 200	(8,911)	(0.26%)
Toplam (negatif şoklar için)			438,257	12.74%
Toplam (pozitif şoklar için)			(486,854)	(14.15%)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın İMKB'de işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

- Banka'da, kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Yönetim Kurulu'nun belirlediği yapısal likidite limiti dahilinde analiz edilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan likidite açığı belirlenmektedir. Söz konusu analizde faiz oranı riskinde de gerçekleştirildiği gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve dikkate alınmaktadır.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini arttırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %62'sini alınan krediler, %38'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %1'ini menkul kıymetler, %61'ini krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %68'ini Türk Lirası mevduatlar, %2'sini ise ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktifinin %12'sini menkul kıymetler, %79'unu ise krediler oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	238,759	2,210,712	-	-	-	-	-	2,449,471
Bankalar	123,443	135,418	2,208	-	-	-	-	261,069
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	157	9,527	182,299	6,043	12,531	3,334	-	213,891
Para piyasalarından alacaklar	-	339,228	-	-	-	-	-	339,228
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	87,502	1,948,061	157,914	5,450	2,198,927
Verilen krediler	3,802,246	1,389,111	996,209	3,058,323	7,957,270	1,429,244	209,912	18,842,315
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	37,314	-	538	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar	27,528	218,794	4,450	28,471	13,925	-	(*) 479,476	772,644
Toplam varlıklar	4,192,133	4,340,104	1,185,166	3,180,877	9,931,787	1,590,492	694,838	25,115,397
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	3,658	166,877	4,387	4,123	-	-	-	179,045
Diğer mevduat	1,807,557	10,906,670	1,365,126	171,770	28	-	-	14,251,151
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	909,534	502,754	1,808,947	2,394,629	319,985	-	5,935,849
Para piyasalarına borçlar	-	2,500	-	-	-	-	-	2,500
İhraç edilen menkul değerler	-	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Muhtelif borçlar	191,972	18,671	-	-	-	-	60,428	271,071
Diğer yükümlülükler	68,995	411,114	42,015	20,373	151,297	3,336	(**) 3,488,019	4,185,149
Toplam yükümlülükler	2,072,182	12,705,998	1,914,282	2,005,213	2,545,954	323,321	3,548,447	25,115,397
Likidite açığı	2,119,951	(8,365,894)	(729,116)	1,175,664	7,385,833	1,267,171	(2,853,609)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,434,576	3,745,483	916,711	3,068,201	6,889,696	2,404,777	606,334	21,065,778
Toplam yükümlülükler	2,247,786	9,615,748	1,493,748	1,610,173	3,379,037	19,832	2,699,454	21,065,778
Likidite açığı	1,186,790	(5,870,265)	(577,037)	1,458,028	3,510,659	2,384,945	(2,093,120)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif/pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Banka’nın 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	168	144	126	124
En yüksek (%)	211	163	145	136
En düşük (%)	132	123	106	115

	Önceki dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	128	147	105	127
En yüksek (%)	170	197	148	165
En düşük (%)	103	120	88	109

3. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Banka’nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1,811,215	11,109,828	1,383,557	182,363	31	-	14,486,994	(56,798)	14,430,196
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	918,328	516,624	1,832,978	2,394,737	319,985	5,982,652	(46,803)	5,935,849
Para piyasalarına borçlar	-	2,501	-	-	-	-	2,501	(1)	2,500
İhraç edilen menkul kıymetler	-	290,850	-	-	-	-	290,850	(218)	290,632

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1,821,879	8,383,529	1,192,282	196,147	60	111	11,594,008	(62,632)	11,531,376
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	516,926	308,932	1,415,576	3,303,023	17,751	5,562,208	(40,698)	5,521,510
Para piyasalarına borçlar	-	530,708	-	-	-	-	530,708	(583)	530,125
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım işlemleri	84,878	83,796	458,929	1,470,110	12,692	2,110,405
Satım işlemleri	93,580	116,729	538,770	1,603,657	11,764	2,364,500
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1,810,106	2,311,828	722,672	591,043	-	5,435,649
Vadeli döviz alım işlemleri	111,791	172,391	195,286	54,078	-	533,546
Vadeli döviz satım işlemleri	110,036	172,900	194,166	57,855	-	534,957
Swap para alım işlemleri	791,967	979,518	161,862	241,379	-	2,174,726
Swap para satım işlemleri	792,792	982,455	163,776	237,731	-	2,176,754
Para alım opsiyonları	1,760	2,282	3,791	-	-	7,833
Para satım opsiyonları	1,760	2,282	3,791	-	-	7,833
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	2,477	2,344	9,806	15,999	658	31,284
Swap faiz alım işlemleri	402	299	2,259	4,097	360	7,417
Swap faiz satım işlemleri	2,075	2,045	7,547	11,902	298	23,867
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,812,583	2,314,172	732,478	607,042	658	5,466,933
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,991,041	2,514,697	1,730,177	3,680,809	25,114	9,941,838
Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	389,872	360,091	1,395,964	2,389,104	144,690	4,679,721
Alım işlemleri	201,540	184,008	708,181	1,177,708	76,575	2,348,012
Satım işlemleri	188,332	176,083	687,783	1,211,396	68,115	2,331,709
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	389,872	360,091	1,395,964	2,389,104	144,690	4,679,721
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	2,140,300	2,184,095	1,393,634	24,225	-	5,742,254
Vadeli döviz alım işlemleri	559,288	172,932	355,530	-	-	1,087,750
Vadeli döviz satım işlemleri	564,140	178,572	359,795	-	-	1,102,507
Swap para alım işlemleri	504,782	917,173	341,869	12,122	-	1,775,946
Swap para satım işlemleri	508,624	910,270	329,514	12,103	-	1,760,511
Para alım opsiyonları	1,733	2,574	3,463	-	-	7,770
Para satım opsiyonları	1,733	2,574	3,463	-	-	7,770
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	3,706	4,009	18,742	24,873	1,826	53,156
Swap faiz alım işlemleri	1,061	1,535	7,625	8,157	1,049	19,427
Swap faiz satım işlemleri	2,645	2,474	11,117	16,716	777	33,729
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	929	-	-	-	929
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,144,006	2,189,033	1,412,376	49,098	1,826	5,796,339
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,533,878	2,549,124	2,808,340	2,438,202	146,516	10,476,060

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Banka, kredi risk azaltım tekniği olarak BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” de açıklanan Kapsamlı Finansal Teminat Tekniği’ni uygulamaktadır. Yöntemin uygulamasında, tebliğ kapsamında değerlendirilen finansal teminatların ve kredilerin Standart Volatilite Ayarlaması Yaklaşımı ile volatilite ayarlanmış değerleri hesaplanmakta ve ayarlanmış teminat tutarı kredi riskinden indirilmektedir.

Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, borçlanma araçları ve garantiler kullanılmaktadır.

Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları	Tutar (*)	Finansal teminatlar	Diğer/fiziki teminatlar	Garantiler ve kredi türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,523,271	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	79,175	-	-	50,015
İdari Birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,335	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,300,820	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11,758,230	120,769	-	258
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,752,621	91,315	-	1
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,490,606	9,104	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	209,912	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,319,097	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,566,216	4,398	-	-
Totlam	37,012,283	225,586	-	50,274

(*) Kredi risk azaltımı ve krediye dönüşüm oranları öncesi risk tutarları verilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır. Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur. İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir. Bağımsız değerlendirme ve güvence sağlama kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, üçüncü savunma hattını oluşturmaktadır. Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komiteleri gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin Banka stratejisi ayrıca, gelecekteki nakit akımlarının taşıdığı risk/getiri yapısı, buna bağlı faaliyetlerin nitelik ve düzeyinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi ve bu kapsamda politikalar, uygulama usulleri ve/veya limitler belirlemek suretiyle maruz kalınan aşağıda belirtilen ve İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde tanımlanmış bulunan risklerin ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve Banka risk profili, faaliyetlerimizin hacmi, niteliği, karmaşıklığı ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi amacıyla uluslararası standartlarda risk yönetimi faaliyetlerinde bulunarak, sermayenin optimum dağılımını sağlayacak ve kanun ile ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülüklerle uyumlu bir yönetim anlayışı içinde riskleri yönetmeyi hedefler.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve Önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	21,679,391	18,153,521	22,129,452	18,291,011
Para piyasalarından alacaklar	339,228	422,160	339,520	422,474
Bankalar	261,069	282,889	259,596	282,637
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,198,927	2,007,801	2,198,927	2,007,801
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	37,852	63,203	37,817	65,856
Verilen krediler	18,842,315	15,377,468	19,293,592	15,512,243
Finansal borçlar	20,930,248	17,798,528	21,006,043	17,816,636
Bankalar mevduatı	179,045	235,396	179,631	235,266
Diğer mevduat	14,251,151	11,295,980	14,307,955	11,301,666
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,935,849	5,521,510	5,954,223	5,535,120
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	2,500	530,125	2,499	529,067
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	290,664	-
Muhtelif borçlar	271,071	215,517	271,071	215,517

3. **Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:**

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler
2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler
3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,374,429	92,553	-	2,466,982
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	180,909	32,982	-	213,891
Devlet Borçlanma Senetleri	180,752	-	-	180,752
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	32,982	-	32,982
Diğer Menkul Değerler	157	-	-	157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,193,520	5,407	-	2,198,927
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	43	5,407	-	5,450
Devlet Borçlanma Senetleri	2,193,477	-	-	2,193,477
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	54,164	-	54,164
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	54,164	-	54,164
Toplam yükümlülükler	-	209,798	-	209,798
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	54,342	-	54,342
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	155,456	-	155,456
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	155,456	-	155,456

Önceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,037,705	345,411	-	2,383,116
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	34,083	41,104	-	75,187
Devlet Borçlanma Senetleri	27,386	-	-	27,386
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	41,104	-	41,104
Diğer Menkul Değerler	6,697	-	-	6,697
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,003,622	4,179	-	2,007,801
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	25	4,179	-	4,204
Devlet Borçlanma Senetleri	2,003,597	-	-	2,003,597
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	300,128	-	300,128
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	300,128	-	300,128
Toplam yükümlülükler	-	130,447	-	130,447
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	52,712	-	52,712
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	77,735	-	77,735
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	77,735	-	77,735

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler:

	Sözleşme Tutarı	Cari dönem		Sözleşme Tutarı	Önceki dönem	
		Varlıklar	Borçlar		Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	1,390,000	-	82,040	910,000	-	75,771
Çapraz para swap işlemleri	3,897,922	54,164	73,416	4,043,513	300,128	1,964
Toplam	5,287,922	54,164	155,456	4,953,513	300,128	77,735

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem							
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasabeleştirilen Kar/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasabeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	-	82,040	(16,239)	-	2,637
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	54,164	73,416	(64,052)	-	(1,547)
Toplam			54,164	155,456	(80,291)	-	1,090
Önceki dönem							
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasabeleştirilen Kar/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasabeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	-	75,771	62,309	-	(4,057)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	300,128	1,964	1,765	-	1,525
Toplam			300,128	77,735	64,074	-	(2,532)

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2012				
Net faiz gelirleri	631,490	291,507	422,265	1,345,262
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	166,450	239,247	67,424	473,121
Ticari kar/zarar	705	170	(166,000)	(165,125)
Temettü gelirleri	-	-	17,362	17,362
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(85,868)	(140,460)	(28,315)	(254,643)
Bölüm sonuçları	712,777	390,464	312,736	1,415,977
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,063,292)
Vergi öncesi kar				352,685
Vergi karşılığı (*)				(100,936)
Net dönem karı				251,749

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2011				
Net faiz gelirleri	357,667	171,893	450,415	979,975
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	103,745	152,605	39,299	295,649
Ticari kar/zarar	658	776	(183,538)	(182,104)
Temettü gelirleri	-	-	6,689	6,689
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(54,097)	(74,737)	(10,221)	(139,055)
Bölüm sonuçları	407,973	250,537	302,644	961,154
Diğer faaliyet giderleri (*)				(840,506)
Vergi öncesi kar				120,648
Vergi karşılığı (*)				(41,635)
Net dönem karı				79,013

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılmadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2012				
Varlıklar	11,813,994	7,272,918	6,028,485	25,115,397
Yükümlülükler	3,025,900	11,374,076	7,643,075	22,043,051
Özkaynaklar	-	-	3,072,346	3,072,346

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2011				
Varlıklar	9,753,704	5,625,437	5,686,637	21,065,778
Yükümlülükler	2,222,284	9,193,507	7,289,221	18,705,012
Özkaynaklar	-	-	2,360,766	2,360,766

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	149,747	88,917	112,538	97,333
TCMB	310,950	1,899,857	685,860	1,042,996
Diğer	-	-	-	-
Toplam	460,697	1,988,774	798,398	1,140,329

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	310,950	66,614	685,860	220,046
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	1,833,243	-	822,950
Toplam	310,950	1,899,857	685,860	1,042,996

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği” ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %11.5 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 310,854 TL (31 Aralık 2011: 679,815 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 66,614 TL (31 Aralık 2011: 220,046 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	180,909	34,083
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	-	-
Toplam	180,909	34,083

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	8,863	-	8,423
Swap işlemleri	20,865	1,612	7,330	21,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	124	1,518	224	4,120
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20,989	11,993	7,554	33,550

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	139,831	121,238	4,235	278,654
Yurt içi	136,194	9	333	242,469
Yurt dışı	3,637	121,229	3,902	36,185
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	139,831	121,238	4,235	278,654

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	14,323	10,983	70,366	-
ABD, Kanada	9,254	19,965	24,681	-
OECD ülkeleri (*)	1,396	3,518	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	36	16	-	-
Diğer	2,760	3,372	2,050	2,233
Toplam	27,769	37,854	97,097	2,233

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla serbest olmayan tutarın 95,047 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı, karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

Serbest olmayan tutarlara ilişkin diğer satırında yer alan 2,050 TL (31 Aralık 2011: 2,233 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,736,546	881,185
Repo işlemine konu olan	2,524	530,346
Teminata verilen / bloke edilen (*)	459,857	596,270
Toplam	2,198,927	2,007,801

(*) Banka'nın Interbank, IMKB, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,197,803	2,016,860
Borsada işlem gören	2,197,803	2,016,860
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	5,450	4,204
Borsada işlem gören	43	25
Borsada işlem görmeyen	5,407	4,179
Değer azalma karşılığı (-)	(4,326)	(13,263)
Toplam	2,198,927	2,007,801

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Nakdi	Cari dönem Gayrinakdi	Önceki dönem Nakdi	Önceki dönem Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	37	48,205	84	41,041
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	48,165	-	41,001
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	37	40	84	40
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	79	12,007	-	27,190
Banka mensuplarına verilen krediler	18,064	-	19,003	-
Toplam	18,180	60,212	19,087	68,231

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	17,532,012	367,779	-	656,223	76,389	-
İşletme kredileri	8,788,995	74,482	-	377,205	69,045	-
İhracat kredileri	1,742,859	5,147	-	3,974	-	-
İthalat kredileri	166	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	154,657	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	5,663,983	283,623	-	209,343	7,344	-
Kredi kartları	883,574	-	-	40,297	-	-
Diğer	297,778	4,527	-	25,404	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,532,012	367,779	-	656,223	76,389	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	357,496	75,359
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	4,759	151
5 üzeri uzatılanlar	5,524	879
Toplam	367,779	76,389

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	48,917	3,648
6 ay- 12 ay	44,484	4,655
1-2 yıl	103,355	13,985
2-5 yıl	165,110	45,861
5 yıl ve üzeri	5,913	8,240
Toplam	367,779	76,389

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	Krediler ve diğer alacaklar	Krediler ve diğer alacaklar
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Krediler ve diğer alacaklar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	7,379,526	247,096
İhtisas dışı krediler	7,379,526	247,096
İhtisas kredileri	-	-
Diğer alacaklar	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	10,152,486	409,127
İhtisas dışı krediler	10,152,486	409,127
İhtisas kredileri	-	-
Diğer alacaklar	-	-
Toplam	17,532,012	656,223

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	169,374	5,849,608	6,018,982
Konut kredisi	2,316	2,484,690	2,487,006
Taşıt kredisi	9,165	567,753	576,918
İhtiyaç kredisi	157,893	2,797,165	2,955,058
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Döviz endeksi	-	15,590	15,590
Konut kredisi	-	15,022	15,022
Taşıt kredisi	-	71	71
İhtiyaç kredisi	-	497	497
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	816,306	-	816,306
Taksitli	446,440	-	446,440
Taksitsiz	369,866	-	369,866
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	1,022	5,395	6,417
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,022	5,395	6,417
Personel kredileri-Döviz endeksi	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	11,751	-	11,751
Taksitli	6,391	-	6,391
Taksitsiz	5,360	-	5,360
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	123,304	-	123,304
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,121,757	5,870,593	6,992,350

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler- TP	349,087	2,163,172	2,512,259
İşyeri kredisi	-	87,247	87,247
Taşıt kredisi	7,521	219,549	227,070
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	341,566	1,856,376	2,197,942
Taksitli ticari krediler-Döviz endeksli	26,980	436,899	463,879
İşyeri kredisi	-	31,804	31,804
Taşıt kredisi	317	110,628	110,945
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	26,663	294,467	321,130
Taksitli ticari krediler- YP	-	1,077	1,077
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	1,077	1,077
Kurumsal kredi kartları- TP	95,814	-	95,814
Taksitli	39,902	-	39,902
Taksitsiz	55,912	-	55,912
Kurumsal kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı- TP (tüzel kişi)	204,133	-	204,133
Kredili mevduat hesabı- YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	676,014	2,601,148	3,277,162

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	-	-
Özel	18,632,403	15,264,737
Toplam	18,632,403	15,264,737

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	18,607,314	15,228,955
Yurt dışı krediler	25,089	35,782
Toplam	18,632,403	15,264,737

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	33,282	23,385
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	33,282	23,385

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	16,170	4,563
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	42,429	8,473
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	186,301	214,926
Toplam	244,900	227,962

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	3,308	3,246	2,457
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,617	1,034	3,921
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	28,863	27,962	283,868
Dönem içinde intikal (+)	353,309	5,083	9,999
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	83	195,877	78,706
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(196,008)	(78,546)	(112)
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(14,038)	(1,974)	(91)
Dönem içinde tahsilat (-)	(69,512)	(30,216)	(65,166)
Aktiften silinen (-)	(25)	(24)	(73,226)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(26,806)
Bireysel krediler	(23)	(12)	(43,488)
Kredi kartları	(2)	(12)	(2,932)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	102,672	118,162	233,978
Özel karşılık (-)	(16,170)	(42,429)	(186,301)
Bilançodaki net bakiyesi	86,502	75,733	47,677

Banka, 30 Nisan 2012 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün %100 karşılık ayrılmış olan 66,141 TL tutarındaki bölümünü 12,300 TL bedel karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. Söz konusu alacak tutarı içerisinde aciz vesikasına bağlanan ve iz bedel ile kayıtlarda izlenen kısım 140 TL (Tam TL) olup 57,905 TL anapara tutarında alacağı ifade etmektedir.

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	139,312	50,351	38,299	227,962
Dönem içinde intikal (+)	83,531	52,314	19,318	155,163
Dönem içinde tahsilat (-)	(31,860)	(22,331)	(12,684)	(66,875)
Aktiften silinen (-)	(26,385)	(23,497)	(21,468)	(71,350)
Dönem sonu bakiyesi	164,598	56,837	23,465	244,900

Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	132,186	65,669	44,703	242,558
Dönem içinde intikal (+)	42,481	22,576	12,873	77,930
Dönem içinde tahsilat (-)	(28,768)	(26,078)	(12,950)	(67,796)
Aktiften silinen (-)	(6,587)	(11,816)	(6,327)	(24,730)
Dönem sonu bakiyesi	139,312	50,351	38,299	227,962

5.10.4. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka donuk alacak haline dönüşen yabancı para alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TL'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.5. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	102,672	118,162	233,978
Özel karşılık tutarı (-)	(16,170)	(42,429)	(186,301)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	86,502	75,733	47,677
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	28,863	27,962	283,868
Özel karşılık tutarı (-)	(4,563)	(8,473)	(214,926)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	24,300	19,489	68,942
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve Önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	37,314	62,804
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	37,314	62,804

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	37,856	63,203
Borsada işlem görenler	37,318	62,804
Borsada işlem görmeyenler	538	399
Değer azalma karşılığı (-)	(4)	-
Toplam	37,852	63,203

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	63,203	51,918
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	(1,839)	11,034
Yıl içindeki alımlar	522	386
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(22,766)	(469)
Değer azalışı karşılığı (-)	(4)	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,264)	334
Dönem sonu toplamı	37,852	63,203

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	ING European Financial Services	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	492	8,041	40,000	22,500	12,536
Kar yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	(47)	2,698	1,596	(1,538)	(8,700)
Kar/zarar	8,514	3,430	4,822	2,604	(314)
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(79)	(41)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(1)	(359)	(228)	-
Ana sermaye toplamı	8,959	14,168	45,980	23,297	3,522
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	8,959	14,168	45,980	23,297	3,522
Net kullanılabilir özkaynak	8,959	14,168	45,980	23,297	3,522

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa - oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(5) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,217,630	8,959	2	44,760	-	8,514	11,272	-
(2)	15,357	14,169	189	1,388	28	3,430	3,943	-
(3)	617,011	46,418	546	27,478	-	4,822	2,925	-
(4)	447,703	23,566	318	21,273	-	2,604	(762)	-
(5)	3,733	3,522	31	28	-	(314)	(746)	-

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	62,642	32,642
Dönem içi hareketler	16,265	30,000
Alışlar	16,265	30,000
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	78,907	62,642
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2012 tarih ve 15/1 sayılı kararı ile Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 12,500 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda, ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 4 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 10,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 12,500 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 22,500 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 17 Nisan 2012 tarihi itibarıyla tescil edilerek 24 Nisan 2012 ve 8054 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Banka ile ING UK Holdings Ltd arasında yapılan müzakereler sonucunda Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2012 tarihli ve 12/1 numaralı toplantısı ile ING UK Holdings Ltd'in hissedarı olduğu ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 hissesinin Banka tarafından 765 TL bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup ilgili yasal mercilerden tesis edilen onaylar neticesinde 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alma süreci tamamlanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Kasım 2012 tarih ve 47/7 sayılı kararı ile Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Menkul Değerler A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 3,000 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda, ING Menkul Değerler A.Ş.'nin 15 Kasım 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 3,000 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 5,000 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 3 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tescil edilerek 7 Aralık 2012 ve 8210 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	10,000
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16,407	12,642

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Kiralama işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	54,164	-	300,128	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	54,164	-	300,128	-

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	253,368	76,581	326,383	656,332
İlaveler	4,518	-	73,875	78,393
Çıkışlar	(102,065)	(3,390)	(43,569)	(149,024)
Değer düşüş iptali	59,938	-	-	59,938
Kapanış bakiyesi	215,759	73,191	356,689	645,639
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(128,291)	(70,376)	(165,875)	(364,542)
Cari dönem amortismanları	(4,930)	(1,875)	(35,540)	(42,345)
Çıkışlar	39,059	3,390	17,876	60,325
Kapanış bakiyesi	(94,162)	(68,861)	(183,539)	(346,562)
Net defter değeri	121,597	4,330	173,150	299,077

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	261,195	85,839	279,891	626,925
İlaveler	1,797	158	71,153	73,108
Transfer	-	5,340	(5,340)	-
Çıkışlar	(21,583)	(14,756)	(19,321)	(55,660)
Değer düşüş iptali	11,959	-	-	11,959
Kapanış bakiyesi	253,368	76,581	326,383	656,332
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(129,117)	(83,100)	(145,000)	(357,217)
Cari dönem amortismanları	(6,925)	(2,055)	(31,310)	(40,290)
Transfer	-	-	-	-
Çıkışlar	7,751	14,779	10,435	32,965
Kapanış bakiyesi	(128,291)	(70,376)	(165,875)	(364,542)
Net defter değeri	125,077	6,205	160,508	291,790

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle binalara ilişkin 30,576 TL (31 Aralık 2011: 90,514 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	82,766	89,076
İlaveler	9,511	9,384
Çıkışlar	(4,206)	(15,694)
Kapanış bakiyesi	88,071	82,766
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi	(68,297)	(67,050)
Cari dönem amortismanları	(7,798)	(16,572)
Çıkışlar	3,127	15,325
Kapanış bakiyesi	(72,968)	(68,297)
Net defter değeri	15,103	14,469

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 26,578 TL'dir (31 Aralık 2011: 54,901 TL net ertelenmiş vergi aktifi). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 22,593 TL (31 Aralık 2011: 6,535 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 38,368 TL'dir (31 Aralık 2011: 41,626 TL ertelenmiş vergi gideri).

Cari dönem ve Önceki dönem net ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Çalışan hakları karşılığı	27,423	5,485	25,122	5,024
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	9,426	1,885	34,680	6,936
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(54,503)	(10,901)	(239,620)	(47,924)
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	30,576	6,115	90,514	18,103
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları	112,965	22,593	32,673	6,535
Mali zararlardan	-	-	294,970	58,994
Diğer VUK istisnaları	7,003	1,401	36,164	7,233
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		26,578		54,901

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	-	1,480
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	(1,480)
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	-	-

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmıyor ise bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	519,908	-	5,495,781	3,328,750	302,775	22,377	17,194	-	9,686,785
Döviz tevdiat hesabı	553,625	-	395,309	1,874,871	148,171	56,797	51,576	-	3,080,349
Yurt içinde yer. k.	534,868	-	387,557	1,786,147	137,372	48,400	38,830	-	2,933,174
Yurt dışında yer.k	18,757	-	7,752	88,724	10,799	8,397	12,746	-	147,175
Resmî kur. mevduatı	234,828	-	50,950	904	4	331	54	-	287,071
Tic. kur. mevduatı	483,289	-	330,593	313,973	15,726	3,029	517	-	1,147,127
Diğ. kur. mevduatı	15,907	-	4,205	29,053	446	29	179	-	49,819
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,658	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	179,045
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	387	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	175,774
Yurt dışı bankalar	3,271	-	-	-	-	-	-	-	3,271
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,811,215	-	6,441,682	5,549,551	467,152	82,563	78,033	-	14,430,196

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	387,706	-	3,900,667	2,856,394	585,509	18,425	14,178	-	7,762,879
Döviz tevdiat hesabı	521,089	-	492,827	1,118,264	124,909	86,712	58,226	-	2,402,027
Yurt içinde yer. k.	502,621	-	485,640	1,058,241	116,267	69,793	45,137	-	2,277,699
Yurt dışında yer.k	18,468	-	7,187	60,023	8,642	16,919	13,089	-	124,328
Resmî kur. mevduatı	162,131	-	10,901	1,016	2	-	23	-	174,073
Tic. kur. mevduatı	530,839	-	181,467	180,767	12,988	15,792	57	-	921,910
Diğ. kur. mevduatı	12,693	-	4,404	17,315	399	82	198	-	35,091
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	207,422	-	27,974	-	-	-	-	-	235,396
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	409	-	27,974	-	-	-	-	-	28,383
Yurt dışı bankalar	207,013	-	-	-	-	-	-	-	207,013
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,821,880	-	4,618,240	4,173,756	723,807	121,011	72,682	-	11,531,376

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf mevduatı (*)	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	6,035,140	4,984,886	3,635,839	2,765,607
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	542,519	531,762	1,273,622	894,751
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	11,470	13,326	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T. C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*)

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	37	42
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	8,732	4,745
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T. C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	3,332	-	24,631
Swap işlemleri	12,346	37,024	1,758	21,978
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	123	1,517	224	4,121
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12,469	41,873	1,982	50,730

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	109,329	195,955	77,276	104,027
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	509,110	5,121,455	296,249	5,043,958
Toplam	618,439	5,317,410	373,525	5,147,985

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	356,140	1,632,082	366,609	819,625
Orta ve uzun vadeli	262,299	3,685,328	6,916	4,328,360
Toplam	618,439	5,317,410	373,525	5,147,985

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

3.4. Alınan kredilere ilişkin diğer bilgiler

Banka, ABD Doları ve Euro para birimlerinde olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi almak üzere eş düzenleyici olarak hareket edecek 13 bankaya 28 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yetki vermiştir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	290,632	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	290,632	-	-	-

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşarsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama borçları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	-	-	-	-
1 yıldan uzun	4,023	3,806	5,990	5,554
Toplam	4,023	3,806	5,990	5,554

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	155,456	-	77,735	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	155,456	-	77,735	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	291,287	175,598
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	245,247	142,734
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	19,771	11,519
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	21,294	13,997
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	2,175	736
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	10,792	8,940
Diğer	13,954	9,927

8.2. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

11,378 TL (31 Aralık 2011: 5,486 TL) tutarındaki döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	11,359	9,058

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	44,463	34,526

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,518	4,485
Diğer karşılıklar	3,010	2,504
Toplam	7,528	6,989

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

27,515 TL (31 Aralık 2011: 25,261 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 13,331 TL'si (31 Aralık 2011: 13,651 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 14,184 TL'si (31 Aralık 2011: 11,610 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,033.98 TL (Tam TL) ve 2,731.85 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5.0	%5.2
Faiz oranı	%7.1	%10.5
Ayrılma olasılığı	%39.4	%36.8

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	11,610	15,477
Yıl içinde ayrılan karşılık	15,412	5,879
Yıl içinde ödenen	(12,838)	(9,746)
Dönem sonu bakiyesi	14,184	11,610

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın Cari dönemde pasif kalemler altında 16,030 TL tutarında cari vergi borcu, Önceki dönemde ise aktif kalemler altında 2,374 TL tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	16,030	-
Menkul sermaye iradı vergisi	12,481	11,460
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	906	727
BSMV	12,287	12,040
Kambiyo muameleleri vergisi	1	1
Ödenecek katma değer vergisi	1,870	1,011
Diğer	7,526	6,225
Toplam	51,101	31,464

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	2,827	2,416
Sosyal sigorta primleri-işveren	3,998	3,428
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	4	6
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	5	7
İşsizlik sigortası-personel	199	169
İşsizlik sigortası-işveren	398	339
Diğer	-	-
Toplam	7,431	6,365

9.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilerek finansla tablolara yansıtılmakta olup bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,786,268	2,159,402
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
2 Nisan 2012	250,000	250,000	-	-
28 Aralık 2012	376,866	250,000	126,866	-

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden 126,866 TL sermayeye ilave edilmiştir.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılacak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	7,119	-	(16,945)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	7,119	-	(16,945)	-

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2012)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2011)
1 Ocak itibarıyla	(43,084)	(40,280)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	30,077	(67,566)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(6,013)	13,503
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	(80,291)	64,074
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	16,058	(12,815)
31 Aralık itibarıyla	(83,253)	(43,084)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilanço dışı hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	974,124	1,343,865
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	1,261,201	967,833
Çekler için ödeme taahhütleri	2,241,772	1,902,703
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,684,473	1,421,373
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	1,786	2,382
Diğer cayılamaz taahhütler	20,892	20,847
Toplam	6,184,248	5,659,003

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	1,327,397	1,580,573
Banka aval ve kabulleri	77,566	91,471
Akreditifler	822,229	623,057
Toplam	2,227,192	2,295,101

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	2,756,643	2,561,396
Geçici teminat mektupları	306,508	229,086
Kefalet ve benzeri işlemler	620,522	778,427
Toplam	3,683,673	3,568,909

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,052,815	1,623,871
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	14,716	3,000
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1,038,099	1,620,871
Diğer gayrinakdi krediler	4,858,050	4,240,139
Toplam	5,910,865	5,864,010

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	17,457	0.80	20,927	0.55	28,724	1.55	21,171	0.53
Çiftçilik ve hayvancılık	12,836	0.59	19,245	0.51	24,246	1.31	19,873	0.50
Ormancılık	4,154	0.19	1,682	0.04	4,160	0.22	1,298	0.03
Balıkçılık	467	0.02	-	-	318	0.02	-	-
Sanayi	363,997	16.80	1,488,033	39.75	352,355	19.01	1,366,036	34.06
Madencilik ve taşocakçılığı	19,802	0.91	225,430	6.02	23,994	1.30	379,094	9.45
İmalat sanayi	290,112	13.39	1,215,602	32.47	271,039	14.62	946,436	23.60
Elektrik, gaz, su	54,083	2.50	47,001	1.26	57,322	3.09	40,506	1.01
İnşaat	606,264	27.98	729,160	19.48	486,333	26.24	831,436	20.73
Hizmetler	1,131,647	52.22	1,484,777	39.65	972,496	52.46	1,776,172	44.29
Toptan ve perakende ticaret	909,977	41.99	372,887	9.96	809,408	43.67	349,261	8.71
Otel ve lokanta hizmetleri	27,733	1.28	27,883	0.74	23,393	1.26	32,666	0.81
Ulaştırma ve haberleşme	72,604	3.35	170,369	4.55	52,276	2.82	206,161	5.14
Mali kuruluşlar	30,804	1.42	756,668	20.21	30,469	1.64	1,016,678	25.35
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,614	0.26	4,525	0.12	991	0.05	54	0.00
Serbest meslek hizmetleri	76,625	3.54	86,441	2.31	48,249	2.60	128,153	3.20
Eğitim hizmetleri	2,609	0.12	65,999	1.76	1,428	0.08	42,361	1.06
Sağlık ve sosyal hizmetler	5,681	0.26	5	0.00	6,282	0.34	838	0.02
Diğer	47,670	2.20	20,933	0.57	13,660	0.74	15,627	0.39
Toplam	2,167,035	100.00	3,743,830	100.00	1,853,568	100.00	4,010,442	100.00

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,105,082	3,731,002	55,674	7,290
Teminat mektupları	2,095,755	1,516,166	55,674	4,261
Aval ve kabul kredileri	-	77,566	-	-
Akreditifler	322	819,717	-	2,190
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	9,005	1,317,553	-	839

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	5,287,922	4,953,513
Alım işlemleri	2,707,482	2,679,456
Satım işlemleri	2,580,440	2,274,057
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	5,287,922	4,953,513
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	5,870,830	6,179,071
Vadeli döviz alım işlemleri	533,536	1,087,749
Vadeli döviz satım işlemleri	534,934	1,102,507
Swap para alım işlemleri	2,161,686	1,773,126
Swap para satım işlemleri	2,163,706	1,757,361
Para alım opsiyonları	238,484	229,164
Para satım opsiyonları	238,484	229,164
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,969,454	2,061,254
Swap faiz alım işlemleri	984,727	1,029,659
Swap faiz satım işlemleri	984,727	1,029,659
Faiz alım opsiyonları	-	968
Faiz satım opsiyonları	-	968
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	929
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	7,840,284	8,241,254
Türev işlemler toplamı (A+B)	13,128,206	13,194,767

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka gerçekleşme olasılığı yüksek aleyhte devam eden ve muhtemel davaları için 44,463 TL (31 Aralık 2011: 34,526 TL) tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, ING Bank A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediğinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, rapor tarihi itibarıyla sonucun finansal tablolara etkisi öngörülememektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	2,000,844	155,041	1,511,601	120,854
Kısa vadeli kredilerden	960,136	53,205	680,232	47,491
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,020,694	101,836	804,238	73,363
Takipteki alacaklardan alınan faizler	20,014	-	27,131	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	18,762	776	5,931	529
Yurt dışı bankalardan	429	380	808	1,837
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,191	1,156	6,739	2,366

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,613	594	9,860	182
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	200,261	-	201,449	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	24	3,990	27	6,076
Toplam	206,898	4,584	211,336	6,258

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1,442	1,386

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	9,631	92,099	7,938	69,206
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	8,150	4,781	4,879	2,535
Yurt dışı bankalara	1,481	87,318	3,059	66,671
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	735	-	1,018
Toplam	9,631	92,834	7,938	70,224

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	3,758	2,336

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	18,827	-	-	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	
Türk parası							
Bankalar mevduatı	-	3,267	-	-	-	-	3,267
Tasarruf mevduatı	-	413,680	328,955	34,820	1,852	1,364	780,671
Resmi mevduat	-	286	93	-	30	4	413
Ticari mevduat	2	16,865	40,210	1,695	1,064	13	59,849
Diğer mevduat	-	153	3,407	25	3	12	3,600
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	434,251	372,665	36,540	2,949	1,393	847,800
Yabancı para							
DTH	1	8,958	50,714	3,454	2,849	1,546	67,522
Bankalar mevduatı	-	253	-	-	-	-	253
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	9,211	50,714	3,454	2,849	1,546	67,775
Genel toplam	3	443,462	423,379	39,994	5,798	2,939	915,575

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	74	161
Diğer	17,288	6,528
Toplam	17,362	6,689

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	3,964,451	6,060,362
Sermaye piyasası işlemleri karı	27,696	37,528
Türev finansal işlemlerden kar	1,324,181	1,743,289
Kambiyo işlemlerinden kar	2,612,574	4,279,545
Zarar (-)	(4,129,576)	(6,242,466)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(27,983)	(58,660)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,654,972)	(1,474,652)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(2,446,621)	(4,709,154)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 115,167 TL'dir (31 Aralık 2011: 438,126 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	4,348	4,212
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	228,274	89,037
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	31,889	3,260
Diğer faiz dışı gelirler	19,134	17,184
Toplam	283,645	113,693

Diğer faaliyet gelirleri, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılığı ve diğer faaliyet giderleri kalemleri birlikte değerlendirildiğinde Banka'nın 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 28,222 TL (31 Aralık 2011: 423 TL), takipteki alacak satışından elde ettiği net gelir ise 12,074 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) tutarındadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	122,152	53,927
III. grup kredi ve alacaklardan	16,611	4,606
IV. grup kredi ve alacaklardan	42,380	8,261
V. grup kredi ve alacaklardan	63,161	41,060
Genel karşılık giderleri	115,689	72,326
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	9,937	10,045
Menkul değerler değer düşme giderleri	3	50
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	1	36
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2	14
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	4	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4	-
Diğer	6,858	2,707
Toplam	254,643	139,055

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	423,549	389,527
Kıdem tazminatı karşılığı	2,574	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	41,916	39,417
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	7,798	16,572
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	429	873
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	334,812	291,743
Faaliyet kiralama giderleri	75,509	63,430
Bakım ve onarım giderleri	16,560	11,226
Reklam ve ilan giderleri	46,243	38,337
Diğer giderler	196,500	178,750
Aktiflerin satışından doğan zararlar	157,536	8,464
Diğer	94,678	93,910
Toplam	1,063,292	840,506

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 352,685 TL (31 Aralık 2011: 120,648 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 62,568 TL (31 Aralık 2011: 9 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 38,368 TL (31 Aralık 2011: 41,626 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 251,749 TL (31 Aralık 2011: 79,013 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,403,402 TL (31 Aralık 2011: 1,861,867 TL), faiz giderleri ise 1,058,140 TL (31 Aralık 2011: 881,892 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının % 10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

176,722 TL (31 Aralık 2011: 160,560 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 6,650 TL'si (31 Aralık 2011: 19,421 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 68,054 TL'si (31 Aralık 2011: 56,607 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

37,951 TL (31 Aralık 2011: 29,995 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 27,956 TL'si (31 Aralık 2011: 22,240 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,159,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,409,402 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.

Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,409,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit ve 126,866 TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,786,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 64,006 TL olup, 3,951 TL'si geçmiş yıl karından Cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 53,250 TL'dir.

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	209,871	170,820
Kasa	112,538	95,447
Efektif deposu	97,333	75,373
Nakde eş değer varlıklar	1,515,120	866,062
T.C.M.B.	905,906	705,723
Bankalar	187,396	160,339
Bankalararası para piyasası	421,818	-
Toplam	1,724,991	1,036,882

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	238,664	209,871
Kasa	149,747	112,538
Efektif deposu	88,917	97,333
Nakde eş değer varlıklar	875,757	1,515,120
T.C.M.B.	377,564	905,906
Bankalar	159,693	187,396
Bankalararası para piyasası	338,500	421,818
Toplam	1,114,421	1,724,991

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 24,419 TL (31 Aralık 2011: 25,549 TL) tutarındaki “elde edilen diğer kazançlar” kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (227,570) TL (31 Aralık 2011: (1,111,788) TL) tutarındaki “diğer” kalemi sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (1,139,586) TL (31 Aralık 2011: (384,363) TL) tutarındaki “diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (281,062) TL (31 Aralık 2011: 114,233 TL) tutarındaki “diğer borçlarda net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık (102,174) TL (31 Aralık 2011: 100,164 TL) olarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

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	33,282	60,159	37	48,205	79	12,007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,442	15	19	147	-	61

1.2. Önceki dönem

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	25,355	4,856	-	11,618	-	23,346
Dönem sonu bakiyesi	23,385	31,309	84	41,041	-	27,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,386	-	-	161	-	135

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

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	69,115	145,661	3,614	1,488	6,444	4,314
Mevduat faiz gideri	3,552	1,921	189	8	1,011	243

1.4. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

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 kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	3,009,022	369,195	-	-
Dönem sonu	-	-	2,858,999	3,009,022	-	-
Toplam kar / zarar	-	(1)	1,046	19,077	(234)	(24)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

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	-	-	309	770	1,467	2,091
Alınan faiz gelirleri	-	-	295	1,130	119	4

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

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	1,126	105,396	4,712,081	4,582,779	23,916	3,983
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	206	415	71,249	65,368	861	69

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	314	5,298			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	4	18	KKTC	30,780	3,754
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	BAHREYN	48,983	-

**31 Aralık 2012 tarihi itibariyle
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(devamı)
(Birim - Bin TL)**

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka 7-8-9 Ocak 2013 tarihlerinde 279,037 TL nominal tutarda 179 gün vadeli ve %6.87 basit faizli bono ihracını ve 70,963 TL nominal tutarda 371 gün vadeli ve %7.24 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2013 tarihli bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

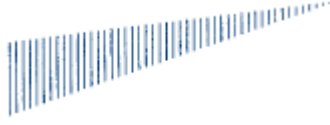
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**31 Aralık 2012 tarihi itibariyle bağımsız denetim raporu,
konsolide finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin
dipnotlar**

31 Aralık 2012 Tarihi İtibariyle Konsolide Bağımsız Denetim Raporu



ERNST & YOUNG

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No:22 K:9-10, 34381 – Şişli
İstanbul – Turkey

Tel: +90 212 315 30 00
Fax: +901 212 230 82 91
www.ey.com

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Grup) 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş bulunmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak ve hata ya da sistematik dolayısıyla önemlilik arz eden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen konsolide finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arz edecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin inisiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

19 Şubat 2013
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00
(212) 286 61 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ingbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : disyazisma@ingbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Konsolidasyon kapsamındaki Grubun mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda yer almaktadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. ING European Financial Services Plc. 2. ING Portföy Yönetimi A.Ş. 3. ING Finansal Kiralama A.Ş. 4. ING Faktoring A.Ş. 5. ING Menkul Değerler A.Ş.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

İstanbul, 19 Şubat 2013

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

Alp SİVRİOĞLU
Mali Kontrol ve
Aktif Pasif Yönetimi
Genel Müdür
Yardımcısı

Özden SERPEK
Finansal Raporlama
Grup Müdürü

Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler

Ad-Soyad/Unvan : Burcu SEYHAN TATBUL / Müdür
Tel No : (212) 335 10 24
Faks No : (212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	184
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	185
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	186
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	188
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	188
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	189
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	189

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço	191
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	193
III.	Konsolide gelir tablosu	194
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	195
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	196
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	198
VII.	Kar dağıtım tablosu	199

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	200
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	201
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	202
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	204
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	205
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	205
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	205
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	207
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	208
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	208
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	208
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	209
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	209
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	210
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	210
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	210
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	211
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	212
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	212
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	212
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	212
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	212
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	212

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	213
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	216
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	223
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	225
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	225
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	227
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	230
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	230
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	234
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	234
XI.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	235
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	235
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	238
XIV.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	238
XV.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	239

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	240
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	257
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	265
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	268
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	273
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	273
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	274
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	276

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	277
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	277

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	277
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	277

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

1 Ağustos 1990 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 13 Mart 1990 tarih ve 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla; mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere kurulmasına izin verilen The First National Bank of Boston A.Ş.'nin "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11 Ocak 1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, 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. Ana Ortaklık Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 0,001 TL (Tam TL) nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 TL'ye düşen Ana Ortaklık Banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 TL'ye (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Ana Ortaklık Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Ana Ortaklık Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Ana Ortaklık Banka genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi (devamı)

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 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 unvanının T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Mayıs 2008 tarih ve 2440 sayılı izni doğrultusunda 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, unvan değişikliği kararı 30 Mayıs 2008 tarihi itibarı ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

II. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 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.	2,786,267,791	100.00	2,159,402,015	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	6	-	6	-
Toplam	2,786,267,797	100.00	2,159,402,021	100.00

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,786,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 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 (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.

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,159,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,409,402 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,409,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit ve 126,866 TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,786,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Sarper V. Özten	Denetçi	Kanunen belirlenen
Mehmet Hançerli	Denetçi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Mark O. Appelman	Kıdemli Direktör	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve ADK
Lambrecht W. Wessels	Kıdemli Direktör	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı
Gökhan Yurtçu	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı

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.

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 itibarıyla görevine başlamıştır.

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

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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

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

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

Proje Yönetimi Uyum Olgunluk Grup Müdürü Lambrecht W. Wessels, 12 Mart 2012 tarih ve 11/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak atanmış olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla 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 ve 6/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanı olarak değiştirilmiş olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

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

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

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

Hazine Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde yer alan Aktif Pasif Yönetimi Grubu, 8 Ağustos 2012 tarih ve 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.

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Selami Özcan 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Kurumsal Strateji ve Pazarlama İletişimi Direktörü Seçil Refik, 20 Eylül 2012 tarih ve 41/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 22 Ekim 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Zeljko Kaurin, 29 Kasım 2012 tarih ve 49/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 17 Aralık 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler Değerlendirme Kıdemli Direktörü olarak görev yapan Ernst Hoff görevinden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

CRM Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Kadir Karakurum görevinden 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

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. 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 17 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Ana Ortaklık 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.

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

IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

ING Bank N.V., 2,786,267,791 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararname ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 314 adet şubesi ile aveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

- VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

- VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide gelir tablosu
- IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Dipnot (başvuru bölümü)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2012)			(31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	460,700	1,988,774	2,449,474	798,399	1,140,329	1,938,728
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	196,449	17,578	214,027	46,798	34,942	81,740
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		196,449	17,578	214,027	46,798	34,942	81,740
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		175,303	5,585	180,888	32,547	1,392	33,939
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		20,989	11,993	32,982	7,554	33,550	41,104
2.1.4 Diğer menkul değerler		157	-	157	6,697	-	6,697
2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
III. Bankalar	(I-3)	156,655	122,440	279,095	11,956	280,240	292,196
IV. Para piyasalarından alacaklar		339,260	-	339,260	32	422,160	422,192
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		50,007	-	50,007	-	422,160	422,160
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		289,253	-	289,253	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	32	-	32
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	2,199,072	77	2,199,149	2,007,742	59	2,007,801
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,595	77	5,672	4,145	59	4,204
5.2 Devlet borçlanma senetleri		2,193,477	-	2,193,477	2,003,597	-	2,003,597
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	15,399,035	4,632,821	20,031,856	12,919,542	4,277,103	17,196,645
6.1 Krediler ve alacaklar		15,180,786	4,632,821	19,813,607	12,805,945	4,277,103	17,083,048
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		116	-	116	84	-	84
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		15,180,670	4,632,821	19,813,491	12,805,861	4,277,103	17,082,964
6.2 Takipteki krediler		469,766	-	469,766	342,298	-	342,298
6.3 Özel karşılıklar (-)		(251,517)	-	(251,517)	(228,701)	-	(228,701)
VIII. Faktoring alacakları		469,816	128,142	597,958	217,864	67,476	285,340
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	538	37,314	37,852	399	62,804	63,203
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	37,314	37,314	-	62,804	62,804
8.2 Diğer menkul değerler		538	-	538	399	-	399
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	12,320	329,056	341,376	8,799	156,280	165,079
12.1 Finansal kiralama alacakları		14,234	369,923	384,157	10,604	172,832	183,436
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		403	721	1,124	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(2,317)	(41,588)	(43,905)	(1,805)	(16,552)	(18,357)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	54,164	-	54,164	300,128	-	300,128
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		54,164	-	54,164	300,128	-	300,128
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	299,541	33	299,574	292,321	36	292,357
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	15,691	-	15,691	15,185	-	15,185
15.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		15,691	-	15,691	15,185	-	15,185
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		44,900	71	44,971	74,665	-	74,665
17.1 Cari vergi varlığı		15,488	71	15,559	18,025	-	18,025
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	29,412	-	29,412	56,640	-	56,640
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	300,549	24,813	325,362	168,218	15,186	183,404
Aktif toplamı		19,948,690	7,281,119	27,229,809	16,862,048	6,456,615	23,318,663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
				Cari dönem		Önceki dönem		
Pasif kalemler		Dipnot		(31/12/2012)		(31/12/2011)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(II-1)	11,190,659	3,170,422	14,361,081	8,883,762	2,501,953	11,385,715
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		8,590	1,468	10,058	3,891	1,911	5,802
1.2	Diğer		11,182,069	3,168,954	14,351,023	8,879,871	2,500,042	11,379,913
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	12,469	41,873	54,342	1,982	50,730	52,712
III.	Alınan krediler	(II-3)	740,448	7,332,600	8,073,048	443,525	7,440,857	7,884,382
IV.	Para piyasalarına borçlar		2,500	-	2,500	530,125	-	530,125
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	IMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,500	-	2,500	530,125	-	530,125
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)		290,632	-	290,632	-	-	-
5.1	Bonolar		290,632	-	290,632	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	Muhtelif borçlar		260,231	21,295	281,526	200,509	22,540	223,049
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	446,825	28,024	474,849	473,975	21,333	495,308
IX.	Faktoring borçları		24	2,693	2,717	1	350	351
X.	Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-6)	155,456	-	155,456	77,735	-	77,735
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		155,456	-	155,456	77,735	-	77,735
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	Karşılıklar	(II-7)	400,202	64	400,266	270,188	53	270,241
12.1	Genel karşılıklar		308,466	-	308,466	193,770	-	193,770
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		28,109	19	28,128	25,845	17	25,862
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		63,627	45	63,672	50,573	36	50,609
XIII.	Vergi borcu	(II-8)	60,160	9	60,169	40,052	1,436	41,488
13.1	Cari vergi borcu		60,160	9	60,169	40,052	1,436	41,488
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	Sermaye benzeri krediler	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	Özkaynaklar	(II-11)	3,073,223	-	3,073,223	2,357,557	-	2,357,557
16.1	Ödenmiş sermaye		2,786,268	-	2,786,268	2,159,402	-	2,159,402
16.2	Sermaye yedekleri		(83,253)	-	(83,253)	(43,084)	-	(43,084)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		7,119	-	7,119	(16,945)	-	(16,945)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(90,372)	-	(90,372)	(26,139)	-	(26,139)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr yedekleri		113,191	-	113,191	160,955	-	160,955
16.3.1	Yasal yedekler		67,391	-	67,391	63,064	-	63,064
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		45,174	-	45,174	96,083	-	96,083
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		626	-	626	1,808	-	1,808
16.4	Kâr veya zarar		257,017	-	257,017	80,284	-	80,284
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		257,017	-	257,017	80,284	-	80,284
16.5	Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Pasif toplamı			16,632,829	10,596,980	27,229,809	13,279,411	10,039,252	23,318,663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide nazım hesaplar tablosu (Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			Önceki dönem			
Bilanço dışı hesaplar		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
					(31/12/2012)			(31/12/2011)
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		37,679,831	12,325,688	50,005,519	28,419,423	12,864,274	41,283,697
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,233,980	2,942,195	5,176,175	1,853,945	2,583,839	4,437,784
1.1	Teminat mektupları		2,156,305	1,466,693	3,622,998	1,847,113	1,562,257	3,409,370
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		56,376	-	56,376	80,375	-	80,375
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		2,099,929	1,466,693	3,566,622	1,766,738	1,562,257	3,328,995
1.2	Banka kredileri		-	77,566	77,566	-	91,471	91,471
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	77,566	77,566	-	91,471	91,471
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		322	822,059	822,381	-	622,958	622,958
1.3.1	Belgeli akreditifler		322	822,059	822,381	-	622,958	622,958
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		68,348	91,627	159,975	415	90,628	91,043
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		9,005	484,250	493,255	6,417	216,525	222,942
II.	Taahhütler	(III-1)	30,682,933	1,018,205	31,701,138	22,782,219	868,927	23,651,146
2.1	Cayılmasız taahhütler		5,281,502	1,018,205	6,299,707	4,908,765	868,927	5,777,692
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		91,375	882,749	974,124	620,985	722,880	1,343,865
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	1,000	-	1,000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,241,924	134,676	1,376,600	941,261	145,261	1,086,522
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		2,241,772	-	2,241,772	1,902,703	-	1,902,703
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		5,435	-	5,435	4,857	-	4,857
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,684,473	-	1,684,473	1,421,373	-	1,421,373
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		1,786	-	1,786	2,382	-	2,382
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılmasız taahhütler		14,737	780	15,517	14,204	786	14,990
2.2	Cayılabilir taahhütler		25,401,431	-	25,401,431	17,873,454	-	17,873,454
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		25,401,431	-	25,401,431	17,873,454	-	17,873,454
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	4,762,918	8,365,288	13,128,206	3,783,259	9,411,508	13,194,767
3.1	Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar		3,275,440	2,012,482	5,287,922	2,729,057	2,224,456	4,953,513
3.1.1	Gereğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		3,275,440	2,012,482	5,287,922	2,729,057	2,224,456	4,953,513
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1,487,478	6,352,806	7,840,284	1,054,202	7,187,052	8,241,254
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		330,384	738,086	1,068,470	394,460	1,795,796	2,190,256
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		120,734	412,802	533,536	218,110	869,639	1,087,749
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		209,650	325,284	534,934	176,350	926,157	1,102,507
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		967,344	5,327,502	6,294,846	441,289	5,148,516	5,589,805
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		615,799	1,545,887	2,161,686	91,055	1,682,071	1,773,126
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		311,545	1,852,161	2,163,706	350,234	1,407,127	1,757,361
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		20,000	964,727	984,727	-	1,029,659	1,029,659
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		20,000	964,727	984,727	-	1,029,659	1,029,659
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		189,750	287,218	476,968	217,524	242,740	460,264
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		94,875	143,609	238,484	108,762	120,402	229,164
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		94,875	143,609	238,484	108,762	120,402	229,164
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	968	968
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	968	968
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		-	-	-	929	-	929
B.	Emanet verrehinli kıymetler (IV+V+VI)		148,620,224	17,557,086	166,177,310	104,390,589	17,162,215	121,552,804
IV.	Emanet kıymetler		1,197,001	871,289	2,068,290	1,469,538	865,370	2,334,908
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuatları		333,741	-	333,741	-	-	772,544
4.2	Emanete alınan menkul değerler		273,770	76,193	349,963	385,358	103,846	489,204
4.3	Tahsis edilen çekler		268,774	339,848	608,622	159,987	265,428	425,425
4.4	Tahsis edilen ticari senetler		320,715	442,600	763,315	151,637	468,272	619,909
4.5	Tahsis edilen diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracat aracı olarak kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	12,648	12,649	2	27,824	27,826
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		35,732,842	3,768,243	39,501,085	35,396,604	3,747,723	39,144,327
5.1	Menkul kıymetler		28,952	607	29,559	29,812	846	30,658
5.2	Teminat senetleri		16,379,231	1,505,427	17,884,658	19,268,021	1,830,834	21,098,855
5.3	Emtia		24,037	-	24,037	37,582	-	37,582
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		16,917,656	1,442,129	18,359,785	13,989,284	1,299,331	15,288,615
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,382,966	820,080	3,203,046	2,071,905	616,712	2,688,617
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		111,690,381	12,917,554	124,607,935	67,524,447	12,549,122	80,073,569
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			186,300,055	29,882,774	216,182,829	132,810,012	30,026,489	162,836,501

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide gelir tabloları

(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri		Bağımsız denetimden geçmiş	
		Dipnot (beşinci bölüm)	Önceki dönem (01/01/2011-31/12/2011)
		Cari dönem (01/01/2012-31/12/2012)	Önceki dönem (01/01/2011-31/12/2011)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	2,492,845	1,934,525
1.1 Kredilerden alınan faizler		2,198,870	1,682,049
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		22,317	10,424
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		15,366	2,455
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		211,510	217,774
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7,235	10,222
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		200,261	201,449
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		4,014	6,103
1.6 Finansal kiralama gelirleri		18,435	6,042
1.7 Diğer faiz gelirleri		26,347	15,781
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(1,099,201)	(917,650)
2.1 Mevduata verilen faizler		(912,033)	(764,963)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(147,240)	(115,991)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(20,569)	(36,425)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(18,827)	-
2.5 Diğer faiz giderleri		(532)	(271)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		1,393,644	1,016,875
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		184,812	177,009
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		224,684	209,361
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		43,129	43,769
4.1.2 Diğer	(IV-12)	181,555	165,592
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(39,872)	(32,352)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(74)	(36)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(39,798)	(32,316)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	74	161
VI. Ticari kâr / zarar (net)	(IV-4)	(163,826)	(180,294)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		(156)	(21,113)
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		(330,791)	268,637
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı		167,121	(427,818)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	284,909	114,966
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1,699,613	1,128,717
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(260,233)	(149,784)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,079,180)	(854,121)
XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)		360,200	124,812
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	360,200	124,812
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(103,183)	(44,528)
16.1 Cari vergi karşılığı		(65,568)	(3,781)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(37,615)	(40,747)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	257,017	80,284
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş.ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş.ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	257,017	80,284
23.1 Grubun kâr/zararı		257,017	80,284
23.2 Azınlık payları kâr/zararı (-)		-	-
Hisse başına kâr/zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Birim - Bin TL)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	(01/01/2012- 31/12/2012)	(01/01/2011- 31/12/2011)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	30,077	(67,566)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(1,182)	866
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(80,291)	64,074
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	10,045	688
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(41,351)	(1,938)
XI. Dönem kârı/zararı	257,017	80,284
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	257,017	80,284
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)	215,666	78,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ötağınistü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklarda n bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a/durdurulan faaliyetin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam Özkaynak
Önceki dönem (01/01/2011-31/12/2011)	(V)	1,899,462	-	-	-	57,658	-	57,889	942	103,540	-	37,118	-	-	(77,398)	-	-	2,079,211
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	1,899,462	-	-	-	57,658	-	57,889	942	103,540	-	37,118	-	-	(77,398)	-	-	2,079,211
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasabe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+ II)		1,899,462	-	-	-	57,658	-	57,889	942	103,540	-	37,118	-	-	(77,398)	-	-	2,079,211
Dönem içindeki değişimler																		
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(54,063)	-	-	-	-	-	(54,063)
VI. Riskten korunma fonları (ekin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,259	-	-	51,259
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,259	-	-	51,259
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi olmayan varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İlgirakler, bağlı-ort. ve birliklerde kontrol edilen ort. (iş.ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	866	-	-	-	-	-	-	-	-	866
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İlgirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımı		259,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
14.1 Nakden		200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
14.2 İç kaynaklardan		59,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kârı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	80,284	-	-	-	-	-	-	-	80,284
XX. Kar dağıtım		-	-	-	-	5,406	-	98,134	-	(103,540)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,406	-	98,134	-	(103,540)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,159,402	-	-	-	63,064	-	96,083	1,808	80,284	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	-	2,357,557

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağmaz denetimden geçmiş	Dipnot (başncı bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Ölçünüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kâr / (zarar)	Geçmiş dönem kâr / (zarar)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	İrtaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a/durdurulan f.liğkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Cari dönem																		
(01/01/2012-31/12/2012)																		
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	2,159,402	-	-	-	63,064	-	96,083	1,808	80,284	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	-	2,357,557
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,064	-	-	-	-	-	24,064
IV. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	-	(64,233)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	-	(64,233)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amacı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İşbirlikler, bağlı ort. ve birlikt kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	(1,182)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,182)
IX. Varlıkların elden çıkartılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşbirlik özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		626,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
12.1 Nakden		500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
12.2 İç kaynaklardan		126,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net kâr veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	257,017	-	-	-	-	-	-	-	257,017
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	4,327	-	75,957	-	(80,284)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4,327	-	75,957	-	(80,284)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,786,268	-	-	-	67,391	-	45,174	626	257,017	-	7,119	-	-	(90,372)	-	-	3,073,223

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Dipnot	Önceki dönem
		(beşinci bölüm)	(01/01/2011 - 31/12/2011)
		Cari dönem	(01/01/2012 - 31/12/2012)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		
		1,058,290	(166,829)
1.1.1	Alınan faizler	2,481,138	1,883,067
1.1.2	Ödenen faizler	(1,104,073)	(901,631)
1.1.3	Alınan temettüleri	74	18
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	227,234	218,242
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	24,914	25,775
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	166,883	151,622
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(428,818)	(397,535)
1.1.8	Ödenen vergiler	(73,935)	(35,633)
1.1.9	Diğer	(235,127)	(1,110,754)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		
		(1,965,269)	(302,984)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(140,351)	(12,341)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z' a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV' larda net (artış) azalış	-	-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(14,208)	117,582
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(3,053,613)	(4,414,053)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(1,642,649)	(673,884)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(56,767)	(58,364)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	3,035,990	2,135,265
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	185,603	2,489,069
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(279,274)	113,742
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		
		(906,979)	(469,813)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		
		(145,494)	608,674
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Eliden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller	(78,584)	(67,591)
2.4	Eliden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	80,627	24,119
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(250,057)	(1,773,261)
2.6	Eliden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	89,021	2,434,760
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(522)	(386)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	22,766	470
2.9	Diğer	(8,745)	(9,437)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		
		544,299	450,000
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	476,979	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(182,680)	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	250,000	200,000
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralama ilişkisi ödemeleri	-	-
3.6	Diğer	-	250,000
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi		
		(VI-2)	(102,278)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		
		(610,452)	684,809
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar		
		(VI-1)	1,734,276
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar		
		(VI-1)	1,123,824
			1,734,276

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle kar dağıtım tablosu (Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (*) (31/12/2012)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2011)
I.	Dönem karının dağıtımı		
1.1	Dönem karı	352,685	120,648
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(100,936)	(41,635)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(62,568)	(9)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(38,368)	(41,626)
A.	Net dönem karı (1.1-1.2)	251,749	79,013
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(12,587)	(3,951)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	239,162	75,062
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11	Statü yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü yedekler (**)	-	75,062
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	Yedeklerden dağıtım	-	-
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kar	-	-
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü	-	-
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 2011 yılı dağıtılabilir net dönem karı sermayeye ilave edilmek üzere özkaynaklarda muhafaza edilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,409,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit ve 126.866 TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,786,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

a. Finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Türkiye Muhasebe Standartları ve Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması:

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Bankalar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usul ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan kanuni ve yardımcı defterleri ile kayıtlarını ve bilançolarını kapatamazlar.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançoadaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Konsolide finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Grup TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları TMS kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II.ile XXIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

c. Konsolide finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

d. Konsolide finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

İlişikte yer alan önceki dönem konsolide bilanço, konsolide gelir tablosu, konsolide nazım hesaplar tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide nakit akış tablosu ve ilgili dipnotlarda cari dönem konsolide finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerektiğinde sınıflamalar yapılmaktadır.

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Grup, finansal araçlara ilişkin stratejilerini kaynak yapısına bağlı olarak yönlendirmektedir. Kaynak yapısı ağırlıklı olarak mevduattan oluşmaktadır. Yatırım araçları genellikle likit enstrümanlardan seçilmektedir. Yükümlülükleri karşılayacak likidite sağlanmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Grubun aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Grup dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Grup karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

Bilanço kalemlerinin vade yapısı ve faiz oranları dikkate alınarak gerekli yatırım kararları verilmektedir. Bilançoya ilişkin limitler belirlenmiştir. Aktif kalemlerin dağılımı belirlenmiş olup, belirlenen dağılıma göre getiri analizleri yapılmaktadır.

Grup bilanço dışı vadeli işlemler yaparken yapılan işlemin tersini de yapmaya çalışarak kur ve faiz riskine yönelik azami özen göstermektedir. Yapılacak işlemler için müşteri limitleri belirlenmiştir.

Grup, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını arttırmaya özen göstermektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Ana Ortaklık Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Grup bünyesindeki bağlı ortaklıkların yabancı para cinsinden hesapları bilanço tarihindeki döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı şubesi kar zarar kalemleri ortalama kur kullanılarak TL'ye dönüştürülmektedir. Çevrimden doğan kur farkları "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Muhasebe Standardı ("TMS 21")" uyarınca dönem kar zararında muhasebeleştirilmektedir.

Grubun yurtdışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kâr yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandığı nakdi kredilere istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından verilen garantiler konsolidasyon sırasında elimine edilerek söz konusu risklere aktiflerde krediler içerisinde yer verilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka ile uyumlu hale getirilmiştir.

ING European Financial Services Plc.

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 1994 yılında İrlanda'da kurulmuştur.

Şirket'in finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre Euro cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

ING Portföy Yönetimi A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulmuştur. Bu kapsamda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Temmuz 1997 tarihli kararı ile portföy yöneticiliği yetki belgesi alınmıştır.

Şirket finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, BDDK mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, BDDK mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş. 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Üniwersal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuştur. 27 Mayıs 2009 tarihinde Şirket'in unvanı ING Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu Kararı neticesinde faaliyetlerin geçici olarak durdurulması talebi ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na 24 Şubat 2012 tarihinde başvurulmuş ve bu talep kabul edilerek 2 Mart 2012 tarihinde Şirket faaliyetleri geçici olarak durdurulmuştur.

Ana Ortaklık Banka ile ING UK Holdings Ltd arasında yapılan müzakereler sonucunda Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2012 tarihli ve 12/1 numaralı toplantısı ile ING UK Holdings Ltd'in hissedarı olduğu ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 hissesinin Ana Ortaklık Banka tarafından 765 TL bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup ilgili yasal mercilerden tesis edilen onaylar neticesinde 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alma süreci tamamlanmıştır.

Şirket'in faaliyetlerine yeniden başlayabilmesi için 22 Kasım 2012 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuru yapılmıştır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Şirket'e gönderilen 15 Ocak 2013 tarihli yazı ile Şirket'in alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusunun 11 Ocak 2013 tarih ve 2 sayılı haftalık toplantıda görüşülerek olumlu karşılandığı bildirilmiştir.

Şirket finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grubun türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemler “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 39”)” kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla “Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar” ve “Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar” hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında “Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)” hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda “Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar” hesabına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunma amacıyla 1 Kasım 2008 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli TL faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Nisan 2011 tarihinden başlamak üzere bir diğer nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı yabancı para faiz tahsilatlı ve sabit oranlı TL faiz ödemeli çapraz para swapları, riskten korunma ögesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları ve yabancı para borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri “Tutarlı dengeleme yöntemi” (“Dollar off-set yöntemi”) ile yapılmaktadır. Bu yöntemle göre, her raporlama döneminde riskten korunma konusu kaleme oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda, önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir. TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullandırılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştiği dönemde gelir tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar iki ana başlık altında toplanmıştır:

- (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.
- (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Grubun ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmekte ve daha sonra gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayıçları kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise sermaye piyasası işlemleri içerisinde gösterilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. Grup tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

d. Krediler ve alacaklar

Krediler gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile ilk kayda alınmakta, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarları üzerinden değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve kurumsal krediler içeriklerine göre, Tek Düzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesi’nde belirtilen hesaplarda orijinal bakiyelerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Dövizde endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda “krediler” hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları kambiyo kar zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu her bilanço döneminde değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı finansal varlık sınıfları bazında aşağıda açıklandığı şekilde ayrılır.

i) *Kredi ve alacaklar:*

Grup, tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayırmakta ve gider yazmak suretiyle cari dönem karından düşmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Ana Ortaklık Banka yönetiminin fon portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Grup, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda “Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle “Değer Düşüş Giderleri - Özel Karşılık Giderleri” kapatılmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatları özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmış olup bunun sonucunda yaklaşık 15 milyon TL ilave karşılık ayrılmıştır.

Grup, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ii) *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklarda değer düşüklüğü zararı meydana geldiğine ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal kar payı oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kar veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kar veya zarar aracılığıyla iptal edilmez. Gerçeğe uygun değerinin güvenilir bir biçimde tespit edilememesi nedeniyle gerçeğe uygun değerinden gösterilemeyen borsaya kayıtlı olmayan özkaynağa dayalı finansal araçlara ilişkin değer düşüklüğü zararının oluştuğuna yönelik tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda, ilgili değer düşüklüğü zararının tutarı, gelecekte beklenen nakit akışlarının benzer bir finansal varlık için geçerli olan cari piyasa getiri oranına göre iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile varlığın defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grubun netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise para piyasası işlemlerine verilen faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Grubun ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Grubun şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller %2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap dönemiinden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralayan olarak yapılan işlemler

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, rayiç bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortisman tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka, bazı şube binaları ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması yapmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 37") na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a. Tanımlanmış fayda planları:

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişkideki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19") hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu" nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Tanımlanmış katkı planları:

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK’ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi:

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20’ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışı bağlı ortaklığı ING European Financial Services Plc.’nin kurulu olduğu İrlanda’da, yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25’tir.

Ertelenmiş vergi

Grup, finansal tablolara yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır.

Grup “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 12”)” hükümlerince ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi varlıkların oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Doğrudan özsermaye ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise vergi etkileri doğrudan özsermaye hesap grubuyla ilişkilendirilir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")'nda belirtildiği şekilde muhasebelemektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Gerçekleştirilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi il mühaberi düzenlenerek verilmektedir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Grup, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grubun bilanço tarihleri itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve,
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm XV no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

- 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca Basel II’ye göre hesaplanan Grubun konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %13.52’dir.
2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”, “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ” ve “Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ” ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmıştır.

Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metod ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tablolarda Grubun sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
	Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar	-	-	123,201	2,641,655	3,828,980	12,401,037	1,232,024	3,168,556
Toplam	4,986,979	-	616,003	5,283,310	5,105,307	12,401,037	821,349	1,584,278
Risk sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,432,649	-	-	-	-	261,931	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5,662	-	-	18,571	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2,467	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	610,341	306,311	-	366,231	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	10,660,839	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	5,105,307	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlendirilmiş alacaklar	-	-	-	4,976,199	-	288,358	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	800	-	130,919	86,530	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	734,819	1,584,278
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	554,330	-	-	-	-	671,721	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

	Risk ağırlıkları							
	Ana Ortaklık Banka							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar	-	-	119,625	2,654,967	3,811,664	11,005,436	1,221,630	3,168,556
Toplam	4,968,586	-	598,123	5,309,933	5,082,218	11,005,436	814,420	1,584,278
Risk sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,414,256	-	-	-	-	109,015	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5,662	-	-	20,218	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	2,467	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	592,461	306,311	-	364,901	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	9,388,137	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	5,082,218	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,002,822	-	288,358	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	800	-	129,511	79,601	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	734,819	1,584,278
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	554,330	-	-	-	-	702,829	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Konsolide Cari dönem	Ana Ortaklık Banka Cari dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,871,636	1,758,550
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	23,437	22,392
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	151,787	148,534
Özkaynak	3,458,682	3,441,104
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%13.52	%14.27

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem (*)
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,786,268	2,159,402
Nominal sermaye	2,786,268	2,159,402
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	113,191	160,955
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	257,017	80,284
Net dönem karı	257,017	80,284
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	44,692	34,526
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Azınlık payları	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	(38,342)	(34,390)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(15,691)	(15,185)
Ana sermayenin %10' unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon şerhifesi (net) (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	3,147,135	2,385,592
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	308,466	193,770
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar (**)	-	250,000
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	3,204	(16,945)
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
Katkı sermaye toplamı	311,670	426,825
Sermaye	3,458,805	2,812,417
Sermayeden indirilen değerler	(123)	-
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	(123)	-
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	3,458,682	2,812,417

- (*) 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile içeriği değişen yukarıdaki tablonun önceki dönem bakiyelerinde cari dönem ile uygunluk sağlanması amacıyla gerekli sınıflama işlemleri yapılmış olup toplam konsolide özkaynak tutarında değişiklik olmamıştır.
- (**) Önceki dönemde ikincil sermaye benzeri borçlar kaleminde yer alan 250,000 TL tutarındaki sermaye avansı nakit sermaye artırımına konu edilmiş olup, söz konusu sermaye artışı sonrası 2,159,402 TL'den 2,409,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 2 Nisan 2012 tarihinde tescil edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin özet bilgi

Ana Ortaklık Banka sermayesinin içsel değerlendirmesine yönelik olarak, 28 Haziran 2012 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik” doğrultusunda yasal gerekliliklere uyum sağlamak üzere alt yapı ve süreçler kurgulanmaktadır. Söz konusu yönetmelik doğrultusunda Ana Ortaklık Banka’da “Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirme Süreci ve Sermaye Yeterliliği Politikası” Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, 2013 yılında yürütülecek süreç için onaylanan politikada belirlenen yaklaşım aşağıda genel hatlarıyla özetlenmiştir.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesi Grubun maruz kaldığı veya kalabileceği riskleri karşılamak için yeterli gördüğü sermayenin, çeşitleri, bileşenleri ve dağılımının sürekli olarak değerlendirilmesi ve idame ettirilmesine yönelik sağlam, etkin ve eksiksiz strateji ve süreçlerini ifade eder. Bu sürecin tasarlanması ve yürütülmesi risk yönetimi birimi tarafından yerine getirilir ve sürecin kapsamı konusunda yasal mevzuata uyum gözetilir. Ana Ortaklık Banka üst yönetimi, sermaye planlaması ve yönetimi politikalarını ve usullerini banka geneline tebliğ eder, uygulamasını ve yeterli yetki ve kaynaklar ile desteklenmesini sağlar. Risk odaklı ve geleceğe yönelik olarak Ana Ortaklık Banka’nın hedefleri gözetilerek tasarlanan süreç, yönetim ve karar alma sürecinin bütünlüklü bir parçası olup, banka faaliyetlerinden kaynaklanan ve önem arz eden riskler değerlendirilir. Bu çalışmalar kapsamında stres testleri uygulanmaktadır. Bütçe çalışmaları sırasında risk bileşenlerindeki değişimlerinin sonuçlarına göre beklenmeyen olayların sonuçları sermaye planına dahil edilmektedir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, coğrafi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörler göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi’nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Hazine amaçlı yapılan işlemler için limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitlere ilişkin düzenli olarak izleme ve kontroller yapılmaktadır.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplaması yapılmaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi’ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

Risk sınıfları	Cari dönem (*)	Ortalama (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,694,580	4,490,918
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74,248	44,487
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,467	1,304
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,232,666	1,205,393
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,771,244	10,638,377
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	5,176,993	5,090,285
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,273,541	5,031,599
Tahsili gecikmiş alacaklar	218,249	201,604
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,319,097	2,134,071
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Diğer alacaklar	1,230,412	1,103,106
Toplam	30,993,497	29,941,144

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik’in yayımlandığı 28 Haziran 2012 tarihinden ilgili dönemin sonuna kadar üç aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görülen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Grup, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıda ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %19 ve %24 (31 Aralık 2011: %24 ve %28) oranındadır.

Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %47 ve %57 (31 Aralık 2011: %53 ve %61) oranındadır.

Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %20 ve %25 (31 Aralık 2011: %19 ve %23) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 308,466 TL'dir (31 Aralık 2011: 193,770 TL).

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	Risk sınıfları (**)	
																16	Toplam
Cari dönem																	
Yurt içi	4,690,032	74,248	2,467	-	-	817,526	10,500,883	5,160,611	5,270,091	217,751	2,306,005	-	-	-	-	1,230,411	30,270,025
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	274,490	31,021	1,105	2,734	-	66	-	-	-	-	-	309,416
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	11,280	-	93	75	-	-	-	-	-	-	-	11,448
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	4,428	-	31	-	-	1	-	-	-	-	-	4,460
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	34,002	9,514	273	173	5	13	-	-	-	-	-	43,980
Diğer ülkeler	4,548	-	-	-	-	90,940	229,826	14,880	468	493	13,012	-	-	-	-	1	354,168
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,694,580	74,248	2,467	-	-	1,232,666	10,771,244	5,176,993	5,273,541	218,249	2,319,097	-	-	-	-	1,230,412	30,993,497

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Diğer alacaklar

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	150,206	73,733	59,528	2,385	44	-	-	-	-	428	217,530	68,794	286,324
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	125,055	54,901	49,530	1,328	37	-	-	-	-	425	171,700	59,576	231,276
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	13,486	8,448	5,343	626	6	-	-	-	-	2	27,575	336	27,911
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	11,665	10,384	4,655	431	1	-	-	-	-	1	18,255	8,882	27,137
Sanayi	-	-	-	-	-	-	4,809,141	769,664	760,233	54,682	684	-	-	-	-	9,681	3,002,695	3,401,390	6,404,085
Madencilik ve taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	375,296	38,932	59,642	841	19	-	-	-	-	5,694	183,155	297,269	480,424
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	4,249,336	717,106	684,922	46,029	642	-	-	-	-	3,983	2,731,179	2,970,839	5,702,018
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	184,509	13,626	15,669	7,812	23	-	-	-	-	4	88,361	133,282	221,643
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,185,920	263,876	428,485	31,584	432	-	-	-	-	12,087	1,298,876	623,508	1,922,384
Hizmetler	2,265,364	-	-	-	-	1,232,666	4,532,733	1,250,095	1,609,288	64,392	4,437	-	-	-	-	48,056	6,404,213	4,602,818	11,007,031
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	2,970,088	1,007,724	996,089	45,315	3,256	-	-	-	-	24,945	4,302,618	744,799	5,047,417
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	220,480	31,401	390,815	10,651	365	-	-	-	-	12	313,363	340,361	653,724
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	518,458	135,751	93,607	5,182	451	-	-	-	-	381	463,770	290,060	753,830
Mali kuruluşlar	2,265,364	-	-	-	-	1,232,666	266,710	9,036	5,479	1,129	117	-	-	-	-	148	909,758	2,870,891	3,780,649
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	135,216	14,513	40,241	547	51	-	-	-	-	61	157,396	33,233	190,629
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	284,988	20,290	29,472	1,085	52	-	-	-	-	120	107,092	228,915	336,007
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	89,528	4,081	21,439	67	27	-	-	-	-	5,046	53,972	66,216	120,188
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	47,265	27,299	32,146	416	118	-	-	-	-	17,343	96,244	28,343	124,587
Diğer	2,429,216	74,248	2,467	-	-	-	93,244	2,819,625	2,416,007	65,206	2,313,500	-	-	-	-	1,160,160	10,997,885	375,788	11,373,673
Toplam	4,694,580	74,248	2,467	-	-	1,232,666	10,771,244	5,176,993	5,273,541	218,249	2,319,097	-	-	-	-	1,230,412	21,921,199	9,072,298	30,993,497

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsilii gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Diğer alacaklar

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Risk sınıfları							Vadeye kalan süre	
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Dağıtılamayan	Toplam
Kredi riskine esas tutar								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,968,123	-	84,824	2,678	2,258,891	380,064	-	4,694,580
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,205	4,457	-	1,298	67,288	-	-	74,248
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,467	-	-	-	-	-	-	2,467
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	482,734	146,996	232,910	112,027	136,013	121,986	-	1,232,666
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,062,731	1,150,236	1,257,751	1,677,613	3,646,084	1,976,829	-	10,771,244
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,450,019	329,521	394,893	687,998	1,450,253	864,309	-	5,176,993
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	74,752	112,339	151,392	267,578	3,720,800	946,680	-	5,273,541
Tahsilî gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	218,249	218,249
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	54,304	2,264,793	-	-	2,319,097
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,157,131	8,146	7,221	11,276	32,209	14,429	-	1,230,412
Toplam	6,199,162	1,751,695	2,128,991	2,814,772	13,576,331	4,304,297	218,249	30,993,497

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Bilanço tarihi itibarıyla sermaye gereksinimi hesaplamalarında dış derecelendirme kuruluşlarının vermiş olduğu dereceler kullanılmamaktadır.

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	4,986,979	-	615,998	306,915	8,461,183	14,216,795	821,349	1,584,278	-	54,156
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	4,986,979	-	616,003	5,283,310	5,105,307	12,401,037	821,349	1,584,278	-	54,156

10. Önemli sektörlerle veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca tahsili gecikmiş krediler için genel kredi karşılığı, değer kaybına uğramış krediler için ise özel karşılık hesaplaması yapılmaktadır.

Önemli sektörler	Krediler		Değer ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş		
Tarım	5,933	5,323	108	3,548
Çiftçilik ve hayvancılık	3,916	4,884	100	2,588
Ormancılık	1,403	224	4	777
Balıkçılık	614	215	4	183
Sanayi	116,116	46,631	853	61,434
Madencilik ve taşocaklığı	3,301	3,585	87	2,460
İmalat sanayi	102,021	41,448	738	55,992
Elektrik, gaz, su	10,794	1,598	28	2,982
İnşaat	56,796	23,251	532	25,212
Hizmetler	140,055	109,260	2,267	75,663
Toptan ve perakende ticaret	102,669	63,024	1,478	57,354
Otel ve lokanta hizmetleri	13,780	6,561	138	3,129
Ulaştırma ve haberleşme	13,888	31,876	466	8,706
Mali kuruluşlar	3,486	593	11	2,357
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2,024	1,659	32	1,477
Serbest meslek hizmetleri	2,782	3,437	79	1,697
Eğitim hizmetleri	569	615	9	502
Sağlık ve sosyal hizmetler	857	1,495	54	441
Diğer	150,866	543,619	13,236	85,660
Toplam	469,766	728,084	16,996	251,517

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	228,701	163,027	(140,211)	-	251,517
Genel karşılıklar	193,770	114,696	-	-	308,466

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme sistemi

Kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için hibrit (istatistiksel yöntemler ve uzman görüşleri) dahili risk derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Söz konusu modeller ING Grubu genelinde de kullanılan Basel II uyumlu modellerden oluşmaktadır. Derecelendirme sisteminin kullanılmasına 2008 yılından itibaren aşamalı olarak başlanmış olup, sistem 1 Ocak 2010 tarihi itibarıyla tamamen hayata geçirilmiş durumdadır.

Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem (*)
Güçlü	%24	%27
Standart	%31	%31
Standart altı	%34	%21
Derecelendirilmeyen	%11	%21

(*) Derecelendirme kriterlerindeki değişikliklerin önceki döneme etkisinden dolayı, önceki dönemde gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

- Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin risk ölçüm sonuçlarına etkileri simüle edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	13,186
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	533
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	6,772
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,946
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	23,437
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	292,963

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Ortalama	Cari dönem	
		En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	14,039	14,409	13,669
Hisse senedi riski	314	628	-
Kur riski	6,264	6,772	5,756
Emtia riski	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,654	2,946	2,361
Toplam riske maruz değer	23,271	24,755	21,786

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” Ek-2 çerçevesinde repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri ile türev işlemler için Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi kullanılarak karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup türev işlemlere ilişkin karşı taraf riskinin yönetimini International Swap and Derivative Association (ISDA) ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri imzalayarak gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Grup ve karşı taraf arasında türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerine göre günlük olarak nakit teminat alınmakta veya verilmektedir.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar (*)
Faiz oranına dayalı sözleşmeler	3,453
Döviz kuruna dayalı sözleşmeler	40,912
Emtiaya dayalı sözleşmeler	-
Hisse senedi ne dayalı sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif gerçeğe uygun brüt değer	32,982
Netleştirilmenin faydaları	-
Netleştirilmiş cari risk tutarı	-
Tutulan teminatlar	(24)
Türevlere ilişkin net pozisyon	77,323

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grubun son üç yılına ait 2009, 2010 ve 2011 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

	2009 tutarı	2010 tutarı	2011 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,066,911	919,172	1,049,663	3	15	151,787
Operasyonel riske esas tutar (Toplam* 12.5)						1,897,341

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

- Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer (RMD) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limit altında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Grup, 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla, 1,816,960 TL’si (31 Aralık 2011: 2,301,597 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 1,812,031 TL’si (31 Aralık 2011: 2,317,536 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 4,929 TL net açık (31 Aralık 2011: 15,939 TL net kapalı) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.7739, 2.3263 ve 2.1175 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31 Aralık 2012 Cari dönem	1 EURO 31 Aralık 2012 Cari dönem	100 YEN 31 Aralık 2012 Cari dönem
A. Ana Ortaklık Banka “yabancı para değerlendirme kuru”	1.7750	2.3462	2.0547
Bundan önceki;			
28 Aralık 2012	1.7800	2.3508	2.0685
27 Aralık 2012	1.7850	2.3694	2.0770
26 Aralık 2012	1.7850	2.3567	2.0912
25 Aralık 2012	1.7850	2.3547	2.1053
24 Aralık 2012	1.7800	2.3520	2.1024

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	713,941	886,128	472	388,233	1,988,774
Bankalar	106,431	10,787	534	4,688	122,440
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,768	3,895	-	-	5,663
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	77	-	-	-	77
Krediler	3,199,575	2,611,692	-	10,342	5,821,609
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	37,314	-	-	37,314
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	3	30	-	-	33
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	436,835	349,255	-	28	786,118
Toplam varlıklar	4,458,630	3,899,101	1,006	403,291	8,762,028
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	11,834	141,180	39	995	154,048
Döviz tevdiat hesabı	1,102,821	1,882,240	1,130	30,183	3,016,374
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	2,242,271	5,096,045	-	1,907	7,340,223
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhelif borçlar	4,178	17,004	-	113	21,295
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	32,205	14,356	13	474	47,048
Toplam yükümlülükler	3,393,309	7,150,825	1,182	33,672	10,578,988
Net bilanço pozisyonu	1,065,321	(3,251,724)	(176)	369,619	(1,816,960)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,064,402)	3,245,402	178	(369,147)	1,812,031
Türev finansal araçlardan alacaklar	517,423	3,991,898	34,590	20,821	4,564,732
Türev finansal araçlardan borçlar	1,581,825	746,496	34,412	389,968	2,752,701
Gayrinakdi krediler	1,105,768	1,611,600	1,410	223,417	2,942,195
Önceki dönem					
Toplam varlıklar	4,277,490	3,404,200	3,523	16,256	7,701,469
Toplam yükümlülükler	3,272,831	6,695,513	494	34,228	10,003,066
Net bilanço pozisyonu	1,004,659	(3,291,313)	3,029	(17,972)	(2,301,597)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,003,409)	3,304,978	(3,067)	19,034	2,317,536
Türev finansal araçlardan alacaklar	675,645	4,485,124	782	29,775	5,191,326
Türev finansal araçlardan borçlar	1,679,054	1,180,146	3,849	10,741	2,873,790
Gayrinakdi krediler	1,136,043	1,290,954	475	156,367	2,583,839

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 1,139,664 TL (31 Aralık 2011: 1,020,320 TL TL) anapara tutarı ve 49,124 TL (31 Aralık 2011: 125,153 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. 304,180 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2011: 134,541 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon /öz kaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 11,915 TL (31 Aralık 2011: 33,174 TL)

Peşin ödenen giderler: 144 TL (31 Aralık 2011: 1,986 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 25,615 TL (31 Aralık 2011: 36,368 TL)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 964,727 TL (31 Aralık 2011: 1,030,627 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 964,727 TL (31 Aralık 2011: 1,030,627 TL)

7,623 TL (31 Aralık 2011: 182 TL) tutarındaki kullanılan döviz endeksli krediler diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 449,952 TL (31 Aralık 2011: 294,758 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 431,647 TL (31 Aralık 2011: 420,104 TL)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grubun USD ve EURO kurlarındaki %10' luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2012	31 Aralık 2011	31 Aralık 2012	31 Aralık 2011
USD	%10 artış	(632)	1,367	-	-
USD	%10 azalış	632	(1,367)	-	-
EURO	%10 artış	92	125	-	-
EURO	%10 azalış	(92)	(125)	-	-

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

- Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanısıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içeriğinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,449,474	2,449,474
Bankalar	140,564	14,042	17	-	-	124,472	279,095
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,628	189,191	6,288	5,653	3,110	157	214,027
Para piyasalarından alacaklar	339,260	-	-	-	-	-	339,260
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,119,142	487,074	587,260	-	-	5,673	2,199,149
Verilen krediler	6,265,298	1,497,054	3,435,562	7,273,697	1,279,013	281,232	20,031,856
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	37,315	-	537	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar	35,972	189,355	424,887	280,984	63,021	(*) 684,877	1,679,096
Toplam varlıklar	7,947,179	2,376,716	4,454,551	7,560,334	1,345,144	3,545,885	27,229,809
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	166,877	4,387	4,123	-	-	3,658	179,045
Diğer mevduat	10,860,923	1,349,366	164,714	28	-	1,807,005	14,182,036
Para piyasalarına borçlar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	281,526	281,526
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	2,428,090	3,252,649	1,742,212	399,509	250,588	-	8,073,048
Diğer yükümlülükler	73,857	139,983	5,364	2,915	-	(**) 3,998,903	4,221,022
Toplam yükümlülükler	13,822,879	4,746,385	1,916,413	402,452	250,588	6,091,092	27,229,809
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,538,138	7,157,882	1,094,556	-	10,790,576
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,875,700)	(2,369,669)	-	-	-	(2,545,207)	(10,790,576)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	1,155,923	2,314,341	-	-	-	-	3,470,264
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(770,851)	(2,489,942)	(86,027)	-	(3,346,820)
Toplam pozisyon	(4,719,777)	(55,328)	1,767,287	4,667,940	1,008,529	(2,545,207)	123,444

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırılmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,938,728	1,938,728
Bankalar	253,772	437	441	-	-	37,546	292,196
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,956	12,747	33,536	12,846	958	6,697	81,740
Para piyasalarından alacaklar	422,192	-	-	-	-	-	422,192
Satılmaya hazır finansal varlıklar	950,448	388,385	664,765	-	-	4,203	2,007,801
Verilen Krediler	5,729,854	1,664,303	3,523,109	5,074,743	1,080,563	124,073	17,196,645
Vadeye kadar elde tutulan yatırım.	23,510	-	399	39,294	-	-	63,203
Diğer varlıklar	130,705	252,939	201,891	135,414	41,415	(*) 553,794	1,316,158
Toplam varlıklar	7,525,437	2,318,811	4,424,141	5,262,297	1,122,936	2,665,041	23,318,663
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	27,974	-	-	-	-	207,422	235,396
Diğer mevduat	8,246,517	1,141,355	153,326	60	-	1,609,061	11,150,319
Para piyasalarına borçlar	530,125	-	-	-	-	-	530,125
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	223,049	223,049
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar	2,496,704	3,582,445	1,516,181	229,172	59,880	-	7,884,382
Diğer yükümlülükler	67,028	60,420	11,797	794	-	(**) 3,155,353	3,295,392
Toplam yükümlülükler	11,368,348	4,784,220	1,681,304	230,026	59,880	5,194,885	23,318,663
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,742,837	5,032,271	1,063,056	-	8,838,164
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,842,911)	(2,465,409)	-	-	-	(2,529,844)	(8,838,164)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	1,386,204	1,988,136	-	-	-	-	3,374,340
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(1,186,023)	(1,612,314)	(171,181)	-	(2,969,518)
Toplam pozisyon	(2,456,707)	(477,273)	1,556,814	3,419,957	891,875	(2,529,844)	404,822

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grubun cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.05	-	6.11
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.91	7.90	-	5.92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.11
Verilen krediler	4.11	4.52	-	11.92
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.21	-	5.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.20	0.33	-	6.30
Diğer mevduat	2.31	2.61	0.25	7.74
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.52	1.71	-	5.76

Grubun önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.72	-	5.00
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.06	8.12	-	10.83
Para piyasalarından alacaklar	3.52	3.50	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.98
Verilen krediler	4.29	4.61	-	15.36
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.40	-	5.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.15	-	-
Diğer mevduat	2.74	2.87	0.25	9.60
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.42	1.69	-	6.10

2. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesi ve Değerlendirilmesi İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Grup tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar/kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı/aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç/kayıp riskini ifade etmektedir.

	Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ kayıplar	Kazançlar/öz kaynaklar – kayıplar/öz kaynaklar
1	TL	(-) 400	415,217	12.28%
2	TL	(+) 500	(432,151)	(12.77%)
3	EURO	(-) 200	12,098	0.35%
4	EURO	(+) 200	(36,506)	(1.06%)
5	USD	(-) 200	3,192	0.09%
6	USD	(+) 200	(10,418)	(0.30%)
Toplam (negatif şoklar için)			430,507	12.72%
Toplam (pozitif şoklar için)			(479,075)	(14.13%)

VII. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grubun İMKB’de işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Grupta, kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Yönetim Kurulu’nun belirlediği yapısal likidite limiti dahilinde analiz edilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan likidite açığı belirlenmektedir. Söz konusu analizde faiz oranı riskinde de gerçekleştirildiği gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve dikkate alınmaktadır.

Grubun acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini arttırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka’nın Turuncu Hesabı da içeren 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.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grubun döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Grubun yabancı para pasif toplamının %69’unu alınan krediler, %30’unu ise mevduatlar oluşturmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %1'ini menkul kıymetler, %64'ünü krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla Grubun Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grubun Türk Lirası pasif toplamının %67'sini Türk Lirası mevduatlar, %2'sini ise ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Grubun gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktifinin %12'sini menkul kıymetler, %77'sini ise krediler oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	238,762	2,210,712	-	-	-	-	-	2,449,474
Bankalar	124,472	140,564	14,042	17	-	-	-	279,095
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	157	9,527	182,435	6,043	12,531	3,334	-	214,027
Para piyasalarından alacaklar	-	339,260	-	-	-	-	-	339,260
Satılmaya hazır finansal varlıklar	222	-	-	87,502	1,948,061	157,914	5,450	2,199,149
Verilen Krediler	3,802,246	1,428,943	1,089,832	3,353,355	8,585,435	1,553,796	218,249	20,031,856
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	37,314	-	538	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar	33,528	229,244	180,963	436,506	294,909	63,021	(*) 440,925	1,679,096
Toplam varlıklar	4,199,387	4,395,564	1,467,272	3,883,961	10,840,936	1,778,065	664,624	27,229,809
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	3,658	166,877	4,387	4,123	-	-	-	179,045
Diğer mevduat	1,807,005	10,860,923	1,349,366	164,714	28	-	-	14,182,036
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,100,453	931,934	2,705,657	2,890,757	444,247	-	8,073,048
Para piyasalarına borçlar	-	2,500	-	-	-	-	-	2,500
İhraç edilen menkul değerler	-	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Muhtelif borçlar	191,971	28,853	-	-	-	-	60,702	281,526
Diğer yükümlülükler	68,995	420,998	42,583	22,724	152,124	4,871	(**) 3,508,727	4,221,022
Toplam yükümlülükler	2,071,629	12,871,236	2,328,270	2,897,218	3,042,909	449,118	3,569,429	27,229,809
Likidite açığı	2,127,758	(8,475,672)	(860,998)	986,743	7,798,027	1,328,947	(2,904,805)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,436,316	3,809,543	1,170,282	3,854,421	7,915,741	2,567,389	564,971	23,318,663
Toplam yükümlülükler	2,242,414	9,688,537	1,658,942	2,305,427	4,493,765	212,842	2,716,736	23,318,663
Likidite açığı	1,193,902	(5,878,994)	(488,660)	1,548,994	3,421,976	2,354,547	(2,151,765)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Konsolide likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif/pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Ana Ortaklık Banka’nın 2012 ve 2011 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	168	144	126	124
En yüksek (%)	211	163	145	136
En düşük (%)	132	123	106	115

	Önceki dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	128	147	105	127
En yüksek (%)	170	197	148	165
En düşük (%)	103	120	88	109

3. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grubun türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1,810,663	11,064,051	1,367,745	175,259	31	-	14,417,749	(56,668)	14,361,081
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,173,316	897,683	2,447,880	3,203,911	450,932	8,173,722	(100,674)	8,073,048
Para piyasalarına borçlar	-	2,501	-	-	-	-	2,501	(1)	2,500
İhraç edilen menkul kıymetler	-	290,850	-	-	-	-	290,850	(218)	290,632
Önceki dönem									
Yükümlülükler									
Mevduat	1,816,482	8,315,239	1,156,139	159,213	60	111	11,447,244	(61,529)	11,385,715
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	642,278	512,493	2,218,193	4,449,767	198,128	8,020,859	(136,477)	7,884,382
Para piyasalarına borçlar	-	530,708	-	-	-	-	530,708	(583)	530,125
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Grubun türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım işlemleri	84,878	83,796	458,929	1,470,110	12,692	2,110,405
Satım işlemleri	93,580	116,729	538,770	1,603,657	11,764	2,364,500
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	1,810,106	2,311,828	722,672	591,043	-	5,435,649
Vadeli döviz alım işlemleri	111,791	172,391	195,286	54,078	-	533,546
Vadeli döviz satım işlemleri	110,036	172,900	194,166	57,855	-	534,957
Swap para alım işlemleri	791,967	979,518	161,862	241,379	-	2,174,726
Swap para satım işlemleri	792,792	982,455	163,776	237,731	-	2,176,754
Para alım opsiyonları	1,760	2,282	3,791	-	-	7,833
Para satım opsiyonları	1,760	2,282	3,791	-	-	7,833
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	2,477	2,344	9,806	15,999	658	31,284
Swap faiz alım işlemleri	402	299	2,259	4,097	360	7,417
Swap faiz satım işlemleri	2,075	2,045	7,547	11,902	298	23,867
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,812,583	2,314,172	732,478	607,042	658	5,466,933
Türev işlemler toplamı (A+B)	1,991,041	2,514,697	1,730,177	3,680,809	25,114	9,941,838
Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	389,872	360,091	1,395,964	2,389,104	144,690	4,679,721
Alım işlemleri	201,540	184,008	708,181	1,177,708	76,575	2,348,012
Satım işlemleri	188,332	176,083	687,783	1,211,396	68,115	2,331,709
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	389,872	360,091	1,395,964	2,389,104	144,690	4,679,721
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	2,140,300	2,184,095	1,393,634	24,225	-	5,742,254
Vadeli döviz alım işlemleri	559,288	172,932	355,530	-	-	1,087,750
Vadeli döviz satım işlemleri	564,140	178,572	359,795	-	-	1,102,507
Swap para alım işlemleri	504,782	917,173	341,869	12,122	-	1,775,946
Swap para satım işlemleri	508,624	910,270	329,514	12,103	-	1,760,511
Para alım opsiyonları	1,733	2,574	3,463	-	-	7,770
Para satım opsiyonları	1,733	2,574	3,463	-	-	7,770
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	3,706	4,009	18,742	24,873	1,826	53,156
Swap faiz alım işlemleri	1,061	1,535	7,625	8,157	1,049	19,427
Swap faiz satım işlemleri	2,645	2,474	11,117	16,716	777	33,729
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	929	-	-	-	929
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,144,006	2,189,033	1,412,376	49,098	1,826	5,796,339
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,533,878	2,549,124	2,808,340	2,438,202	146,516	10,476,060

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Grup, kredi risk azaltım tekniği olarak BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ”de açıklanan Kapsamlı Finansal Teminat Tekniği’ni uygulamaktadır. Yöntemin uygulamasında, tebliğ kapsamında değerlendirilen finansal teminatların ve kredilerin Standart Volatilité Ayarlaması Yaklaşımı ile volatilité ayarlanmış değerleri hesaplanmakta ve ayarlanmış teminat tutarı kredi riskinden indirilmektedir.

Grup kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, borçlanma araçları ve garantiler kullanılmaktadır.

Grup kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi riski değeri dikkate alınmaktadır.

Grup teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları	Tutar (*)	Finansal teminatlar	Diğer/fiziki teminatlar	Garantiler ve kredi türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,694,580	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	79,475	-	-	50,015
İdari Birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12,335	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,320,030	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,087,780	120,769	-	258
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,775,937	91,315	-	1
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,463,983	9,104	-	-
Tahsilat gecikmiş alacaklar	218,249	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,319,097	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,535,158	4,398	-	-
Toplam	38,506,624	225,586	-	50,274

(*) Kredi risk azaltımı ve krediye dönüşüm oranları öncesi risk tutarları verilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Grupa uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır. Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur. İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir. Bağımsız değerlendirme ve güvence sağlama kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, üçüncü savunma hattını oluşturmaktadır. Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komiteleri gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin Grup stratejisi ayrıca, gelecekteki nakit akımlarının taşıdığı risk/getiri yapısı, buna bağlı faaliyetlerin nitelik ve düzeyinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi ve bu kapsamda politikalar, uygulama usulleri ve/veya limitler belirlemek suretiyle maruz kalınan aşağıda belirtilen ve İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde tanımlanmış bulunan risklerin ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve Grup risk profili, faaliyetlerimizin hacmi, niteliği, karmaşıklığı ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi amacıyla uluslararası standartlarda risk yönetimi faaliyetlerinde bulunarak, sermayenin optimum dağılımını sağlayacak ve kanun ile ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülüklerle uyumlu bir yönetim anlayışı içinde riskleri yönetmeyi hedefler.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Aşağıdaki tablo, Grubun mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	23,826,546	20,432,456	24,262,427	20,603,544
Para piyasalarından alacaklar	339,260	422,192	339,552	422,506
Bankalar	279,095	292,196	277,507	291,884
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,199,149	2,007,801	2,199,149	2,007,801
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	37,852	63,203	37,817	65,856
Verilen krediler	20,031,856	17,196,645	20,482,592	17,339,294
Faktoring alacakları	597,958	285,340	593,648	294,873
Kiralama işlemlerinden alacaklar	341,376	165,079	332,162	181,330
Finansal borçlar	23,011,504	20,023,622	23,105,245	20,037,913
Bankalar mevduatı	179,045	235,396	179,631	235,266
Diğer mevduat	14,182,036	11,150,319	14,239,955	11,155,176
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,073,048	7,884,382	8,108,252	7,895,004
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	2,500	530,125	2,499	529,067
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	290,664	-
Muhtelif borçlar	281,526	223,049	281,529	223,049
Faktoring borçları	2,717	351	2,715	351

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler
2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler
3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,374,787	92,553	-	2,467,340
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	181,045	32,982	-	214,027
Devlet Borçlanma Senetleri	180,888	-	-	180,888
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	32,982	-	32,982
Diğer Menkul Değerler	157	-	-	157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,193,742	5,407	-	2,199,149
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	265	5,407	-	5,672
Devlet Borçlanma Senetleri	2,193,477	-	-	2,193,477
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	54,164	-	54,164
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	54,164	-	54,164
Toplam yükümlülükler	-	209,798	-	209,798
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	54,342	-	54,342
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	155,456	-	155,456
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	155,456	-	155,456

Önceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,044,258	345,411	-	2,389,669
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	40,636	41,104	-	81,740
Devlet Borçlanma Senetleri	33,939	-	-	33,939
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	41,104	-	41,104
Diğer Menkul Değerler	6,697	-	-	6,697
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,003,622	4,179	-	2,007,801
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	25	4,179	-	4,204
Devlet Borçlanma Senetleri	2,003,597	-	-	2,003,597
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	300,128	-	300,128
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	300,128	-	300,128
Toplam yükümlülükler	-	130,447	-	130,447
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	52,712	-	52,712
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	77,735	-	77,735
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	77,735	-	77,735

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Grubun inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler:

	Sözleşme Tutarı	Cari dönem		Sözleşme Tutarı	Önceki Dönem	
		Varlıklar	Borçlar		Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	1,390,000	-	82,040	910,000	-	75,771
Çapraz para swap işlemleri	3,897,922	54,164	73,416	4,043,513	300,128	1,964
Toplam	5,287,922	54,164	155,456	4,953,513	300,128	77,735

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem							
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasabeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasabeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	-	82,040	(16,239)	-	2,637
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	54,164	73,416	(64,052)	-	(1,547)
Toplam			54,164	155,456	(80,291)	-	1,090
Önceki dönem							
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer		Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasabeleştirilen Kâr/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasabeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	-	75,771	62,309	-	(4,057)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	300,128	1,964	1,765	-	1,525
Toplam			300,128	77,735	64,074	-	(2,532)

Grubun nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2012				
Net faiz gelirleri	708,657	291,507	393,480	1,393,644
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	156,875	239,247	73,599	469,721
Ticari kar/zarar	705	170	(164,701)	(163,826)
Temettü gelirleri	-	-	74	74
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(91,358)	(140,460)	(28,415)	(260,233)
Bölüm sonuçları	774,879	390,464	274,037	1,439,380
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,079,180)
Vergi öncesi kar				360,200
Vergi karşılığı (*)				(103,183)
Net dönem karı				257,017

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2011				
Net faiz gelirleri	415,020	171,893	429,962	1,016,875
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	93,670	152,605	45,700	291,975
Ticari kar/zarar	658	776	(181,728)	(180,294)
Temettü gelirleri	-	-	161	161
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(64,826)	(74,737)	(10,221)	(149,784)
Bölüm sonuçları	444,522	250,537	283,874	978,933
Diğer faaliyet giderleri (*)				(854,121)
Vergi öncesi kar				124,812
Vergi karşılığı (*)				(44,528)
Net dönem karı				80,284

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2012				
Varlıklar	13,614,773	7,272,918	6,342,118	27,229,809
Yükümlülükler	3,036,201	11,374,076	9,746,309	24,156,586
Özkaynaklar	-	-	3,073,223	3,073,223

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2011				
Varlıklar	11,329,327	5,625,437	6,363,899	23,318,663
Yükümlülükler	2,229,886	9,193,507	9,537,713	20,961,106
Özkaynaklar	-	-	2,357,557	2,357,557

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	149,750	88,917	112,539	97,333
TCMB	310,950	1,899,857	685,860	1,042,996
Diğer	-	-	-	-
Toplam	460,700	1,988,774	798,399	1,140,329

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	310,950	66,614	685,860	220,046
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	1,833,243	-	822,950
Toplam	310,950	1,899,857	685,860	1,042,996

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği” ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %11.5 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 310,854 TL (31 Aralık 2011: 679,815 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 66,614 TL (31 Aralık 2011: 220,046 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	180,909	40,559
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	136	77
Toplam	181,045	40,636

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	8,863	-	8,423
Swap işlemleri	20,865	1,612	7,330	21,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	124	1,518	224	4,120
Diğer	-	-	-	-
Toplam	20,989	11,993	7,554	33,550

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	156,655	122,440	11,956	280,240
Yurt içi	153,017	187	8,053	244,001
Yurt dışı	3,638	122,253	3,903	36,239
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	156,655	122,440	11,956	280,240

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	15,305	11,032	70,366	-
ABD, Kanada	9,297	19,971	24,681	-
OECD ülkeleri (*)	1,396	3,518	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	36	16	-	-
Diğer	2,760	3,372	2,050	2,233
Toplam	28,794	37,909	97,097	2,233

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla serbest olmayan tutarın 95,047 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı, karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

Serbest olmayan tutarlara ilişkin diğer satırında yer alan 2,050 TL (31 Aralık 2011: 2,233 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,736,768	881,185
Repo işlemine konu olan	2,524	530,346
Teminata verilen / bloke edilen (*)	459,857	596,270
Toplam	2,199,149	2,007,801

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Interbank, İMKB, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,197,803	2,016,860
Borsada işlem gören	2,197,803	2,016,860
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	5,672	4,204
Borsada işlem gören	265	25
Borsada işlem görmeyen	5,407	4,179
Değer azalma karşılığı (-)	(4,326)	(13,263)
Toplam	2,199,149	2,007,801

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	37	48,205	84	41,041
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	48,165	-	41,001
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	37	40	84	40
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	79	12,007	-	27,190
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	18,064	-	19,003	-
Toplam	18,180	60,212	19,087	68,231

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	18,713,216	367,779	-	656,223	76,389	-
İşletme kredileri	9,358,268	74,482	-	377,205	69,045	-
İhracat kredileri	1,742,859	5,147	-	3,974	-	-
İthalat kredileri	166	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	486,187	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	5,663,983	283,623	-	209,343	7,344	-
Kredi kartları	883,574	-	-	40,297	-	-
Diğer	578,179	4,527	-	25,404	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,713,216	367,779	-	656,223	76,389	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	357,496	75,359
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	4,759	151
5 üzeri uzatılanlar	5,524	879
Toplam	367,779	76,389

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	48,917	3,648
6 ay- 12 ay	44,484	4,655
1-2 yıl	103,355	13,985
2-5 yıl	165,110	45,861
5 yıl ve üzeri	5,913	8,240
Toplam	367,779	76,389

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
		Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar		Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar
Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar		Krediler ve diğer alacaklar	
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	7,736,737	46,570	247,096	7,706
İhtisas dışı krediler	7,736,737	46,570	247,096	7,706
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	10,976,479	321,209	409,127	68,683
İhtisas dışı krediler	10,976,479	321,209	409,127	68,683
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	18,713,216	367,779	656,223	76,389

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	169,374	5,849,608	6,018,982
Konut kredisi	2,316	2,484,690	2,487,006
Taşıt kredisi	9,165	567,753	576,918
İhtiyaç kredisi	157,893	2,797,165	2,955,058
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Döviz endeksi	-	15,590	15,590
Konut kredisi	-	15,022	15,022
Taşıt kredisi	-	71	71
İhtiyaç kredisi	-	497	497
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	816,306	-	816,306
Taksitli	446,440	-	446,440
Taksitsiz	369,866	-	369,866
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	1,022	5,395	6,417
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,022	5,395	6,417
Personel kredileri - Döviz endeksi	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	11,751	-	11,751
Taksitli	6,391	-	6,391
Taksitsiz	5,360	-	5,360
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	123,304	-	123,304
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,121,757	5,870,593	6,992,350

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler – TP	349,087	2,163,172	2,512,259
İşyeri kredisi	-	87,247	87,247
Taşıt kredisi	7,521	219,549	227,070
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	341,566	1,856,376	2,197,942
Taksitli ticari krediler - Dövizde endekslı	26,980	436,899	463,879
İşyeri kredisi	-	31,804	31,804
Taşıt kredisi	317	110,628	110,945
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	26,663	294,467	321,130
Taksitli ticari krediler - YP	-	7,763	7,763
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	7,763	7,763
Kurumsal kredi kartları - TP	95,814	-	95,814
Taksitli	39,902	-	39,902
Taksitsiz	55,912	-	55,912
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	204,133	-	204,133
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	676,014	2,607,834	3,283,848

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	329,848	158,127
Özel	19,483,759	16,924,921
Toplam	19,813,607	17,083,048

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	19,508,118	16,554,781
Yurt dışı krediler	305,489	528,267
Toplam	19,813,607	17,083,048

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	17,544	4,680
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	46,150	9,071
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	187,823	214,950
Toplam	251,517	228,701

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alaklardan Ana Ortaklık Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	3,308	3,246	2,457
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,617	1,034	3,921
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	29,212	29,160	283,926
Dönem içinde intikal (+)	367,774	5,083	10,872
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	83	201,809	79,346
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(201,940)	(79,186)	(112)
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(14,038)	(1,974)	(91)
Dönem içinde tahsilat (-)	(70,091)	(31,626)	(65,166)
Aktiften silinen (-)	(25)	(24)	(73,226)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(26,806)
Bireysel krediler	(23)	(12)	(43,488)
Kredi kartları	(2)	(12)	(2,932)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	110,975	123,242	235,549
Özel karşılık (-)	(17,544)	(46,150)	(187,823)
Bilançodaki net bakiyesi	93,431	77,092	47,726

Ana Ortaklık Banka, 30 Nisan 2012 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün %100 karşılık ayrılmış olan 66,141 TL tutarındaki bölümünü 12,300 TL bedel karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. Söz konusu alacak tutarı içerisinde aciz vesikasına bağlanan ve iz bedel ile kayıtlarda izlenen kısım 140 TL (Tam TL) olup 57,905 TL anapara tutarında alacağı ifade etmektedir.

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	140,051	50,351	38,299	228,701
Dönem içinde intikal (+)	91,395	52,314	19,318	163,027
Dönem içinde tahsilat (-)	(33,846)	(22,331)	(12,684)	(68,861)
Aktiften silinen (-)	(26,385)	(23,497)	(21,468)	(71,350)
Dönem sonu bakiyesi	171,215	56,837	23,465	251,517
Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	133,816	65,669	44,703	244,188
Dönem içinde intikal (+)	43,847	22,576	12,873	79,296
Dönem içinde tahsilat (-)	(31,025)	(26,078)	(12,950)	(70,053)
Aktiften silinen (-)	(6,587)	(11,816)	(6,327)	(24,730)
Dönem sonu bakiyesi	140,051	50,351	38,299	228,701

5.10.4. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka donuk alacak haline dönüşen yabancı para alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TL'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.5. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	102,672	118,162	233,978
Özel karşılık tutarı (-)	(16,170)	(42,429)	(186,301)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	86,502	75,733	47,677
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	8,303	5,080	1,571
Özel karşılık tutarı (-)	(1,374)	(3,721)	(1,522)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	6,929	1,359	49
Önceki dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	28,863	27,962	283,868
Özel karşılık tutarı (-)	(4,563)	(8,473)	(214,926)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	24,300	19,489	68,942
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	349	1,198	58
Özel karşılık tutarı (-)	(117)	(598)	(24)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	232	600	34

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Grup tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, “Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar” olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	37,314	62,804
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	37,314	62,804

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	37,856	63,203
Borsada işlem görenler	37,318	62,804
Borsada işlem görmeyenler	538	399
Değer azalma karşılığı (-)	(4)	-
Toplam	37,852	63,203

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	63,203	51,918
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	(1,839)	11,034
Yıl içindeki alımlar	522	386
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(22,766)	(469)
Değer azalışı karşılığı (-)	(4)	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,264)	334
Dönem sonu toplamı	37,852	63,203

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	ING European Financial Services	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	492	8,041	40,000	22,500	12,536
Kar yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	(47)	2,698	1,596	(1,538)	(8,700)
Kar/zarar	8,514	3,430	4,822	2,604	(314)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(79)	(41)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(1)	(359)	(228)	-
Ana sermaye toplamı	8,959	14,168	45,980	23,297	3,522
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	8,959	14,168	45,980	23,297	3,522
Net kullanılabilir özkaynak	8,959	14,168	45,980	23,297	3,522

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı(%)	Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(5) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,217,630	8,959	2	44,760	-	8,514	11,272	-
(2)	15,357	14,169	189	1,388	28	3,430	3,943	-
(3)	617,011	46,418	546	27,478	-	4,822	2,925	-
(4)	447,703	23,566	318	21,273	-	2,604	(762)	-
(5)	3,733	3,522	31	28	-	(314)	(746)	-

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	62,642	32,642
Dönem içi hareketler	16,265	30,000
Alışlar	16,265	30,000
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	78,907	62,642
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2012 tarih ve 15/1 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 12,500 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda, ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 4 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 10,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 12,500 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 22,500 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 17 Nisan 2012 tarihi itibarıyla tescil edilerek 24 Nisan 2012 ve 8054 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ile ING UK Holdings Ltd arasında yapılan müzakereler sonucunda Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2012 tarihli ve 12/1 numaralı toplantısı ile ING UK Holdings Ltd'in hissedarı olduğu ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 hissesinin Ana Ortaklık Banka tarafından 765 TL bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup ilgili yasal mercilerden tesis edilen onaylar neticesinde 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alma süreci tamamlanmıştır.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Kasım 2012 tarih ve 47/7 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Menkul Değerler A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 3,000 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda, ING Menkul Değerler A.Ş.'nin 15 Kasım 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 3,000 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 5,000 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 3 Aralık 2012 tarihi itibarıyla tescil edilerek 7 Aralık 2012 ve 8210 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	10,000
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16,407	12,642

8.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	2,971	2,916
1-5 yıl arası	316,523	280,984
5 yıldan uzun	65,787	57,476
Toplam	385,281	341,376

	Önceki dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	142	139
1-5 yıl arası	148,360	133,101
5 yıldan uzun	34,934	31,839
Toplam	183,436	165,079

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	385,281	183,436
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler(-)	(43,905)	(18,357)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	341,376	165,079

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	54,164	-	300,128	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	54,164	-	300,128	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer sabit kıymetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	253,368	76,581	328,040	657,989
İlaveler	4,518	-	74,066	78,584
Çıkışlar	(102,065)	(3,390)	(43,572)	(149,027)
Değer düşüş iptali	59,938	-	-	59,938
Kapanış bakiyesi	215,759	73,191	358,534	647,484
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(128,291)	(70,383)	(166,958)	(365,632)
Cari dönem amortismanları (*)	(4,930)	(1,875)	(35,799)	(42,604)
Çıkışlar	39,059	3,390	17,877	60,326
Kapanış bakiyesi	(94,162)	(68,868)	(184,880)	(347,910)
Net defter değeri	121,597	4,323	173,654	299,574

(*) Cari dönem amortismanları içerisinde bulunan 42 TL, ING Menkul Değerler A.Ş.'nin satın alınmasından önceki amortisman giderini ifade etmektedir.

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer sabit kıymetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	261,195	85,839	281,551	628,585
İlaveler	1,797	158	71,153	73,108
Transfer	-	5,340	(5,340)	-
Çıkışlar	(21,583)	(14,756)	(19,324)	(55,663)
Değer düşüş iptali	11,959	-	-	11,959
Kapanış bakiyesi	253,368	76,581	328,040	657,989
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(129,117)	(83,100)	(145,951)	(358,168)
Cari dönem amortismanları	(6,925)	(2,055)	(31,508)	(40,488)
Transfer	-	(7)	7	-
Çıkışlar	7,751	14,779	10,494	33,024
Kapanış bakiyesi	(128,291)	(70,383)	(166,958)	(365,632)
Net defter değeri	125,077	6,198	161,082	292,357

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla binalara ilişkin 30,576 TL (31 Aralık 2011: 90,514 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	84,904	90,792
İlaveler	9,824	9,806
Çıkışlar	(4,206)	(15,694)
Kapanış bakiyesi	90,522	84,904
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi	(69,719)	(68,058)
Cari dönem amortismanları	(8,239)	(16,986)
Çıkışlar	3,127	15,325
Kapanış bakiyesi	(74,831)	(69,719)
Net defter değeri	15,691	15,185

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grubun yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2012 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş net vergi aktifi tutarı 29,412 TL'dir (31 Aralık 2011: 56,640 TL net ertelenmiş vergi aktifi). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 22,593 TL (31 Aralık 2011: 6,535 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 37,615 TL'dir (31 Aralık 2011: 40,747 TL ertelenmiş vergi gideri).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş net vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Çalışan hakları karşılığı	28,035	5,607	25,724	5,145
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	10,008	2,002	35,100	7,020
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(54,503)	(10,901)	(239,620)	(47,924)
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	30,576	6,115	90,514	18,103
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerleme farkları	112,965	22,593	32,673	6,535
Mali zararlardan	2,071	414	297,367	59,473
Diğer VUK istisnaları	17,906	3,582	41,441	8,288
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		29,412		56,640

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. **Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	-	1,480
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	(1,480)
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	-	-

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grubun durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmıyor ise bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Totlam
Tasarruf mevduatı	519,908	-	5,495,781	3,328,750	302,775	22,377	17,194	-	9,686,785
Döviz tevdiat hesabı	553,169	-	370,795	1,850,238	134,059	56,537	51,576	-	3,016,374
Yurt içinde yer. k.	534,412	-	363,043	1,761,514	123,260	48,140	38,830	-	2,869,199
Yurt dışında yer.k	18,757	-	7,752	88,724	10,799	8,397	12,746	-	147,175
Resmi kur. mevduatı	234,828	-	50,950	904	4	331	54	-	287,071
Tic. kur. mevduatı	483,193	-	327,805	311,717	15,726	3,029	517	-	1,141,987
Diğ. kur. mevduatı	15,907	-	4,205	29,053	446	29	179	-	49,819
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,658	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	179,045
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	387	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	175,774
Yurt dışı bankalar	3,271	-	-	-	-	-	-	-	3,271
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totlam	1,810,663	-	6,414,380	5,522,662	453,040	82,303	78,033	-	14,361,081

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Totlam
Tasarruf mevduatı	387,706	-	3,900,667	2,856,394	585,509	18,425	14,178	-	7,762,879
Döviz tevdiat hesabı	516,362	-	443,304	1,094,684	99,740	57,001	58,226	-	2,269,317
Yurt içinde yer. k.	497,894	-	436,117	1,034,661	91,098	40,082	45,137	-	2,144,989
Yurt dışında yer.k	18,468	-	7,187	60,023	8,642	16,919	13,089	-	124,328
Resmi kur. mevduatı	162,131	-	10,901	1,016	2	-	23	-	174,073
Tic. kur. mevduatı	530,169	-	179,216	170,737	12,988	15,792	57	-	908,959
Diğ. kur. mevduatı	12,693	-	4,404	17,315	399	82	198	-	35,091
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	207,422	-	27,974	-	-	-	-	-	235,396
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	409	-	27,974	-	-	-	-	-	28,383
Yurt dışı bankalar	207,013	-	-	-	-	-	-	-	207,013
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Totlam	1,816,483	-	4,566,466	4,140,146	698,638	91,300	72,682	-	11,385,715

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf mevduatı (*)	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	6,035,140	4,984,886	3,635,839	2,765,607
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	542,519	531,762	1,273,622	894,751
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	11,470	13,326	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) TMSF mevduatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T.C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*)

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	37	42
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	8,732	4,745
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T.C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	3,332	-	24,631
Swap işlemleri	12,346	37,024	1,758	21,978
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	123	1,517	224	4,121
Diğer	-	-	-	-
Toplam	12,469	41,873	1,982	50,730

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	231,338	195,996	77,459	104,027
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	509,110	7,136,604	366,066	7,336,830
Toplam	740,448	7,332,600	443,525	7,440,857

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	474,309	2,155,949	436,608	1,472,356
Orta ve uzun vadeli	266,139	5,176,651	6,917	5,968,501
Toplam	740,448	7,332,600	443,525	7,440,857

3.3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grubun yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

3.4. Alınan kredilere ilişkin diğer bilgiler

Ana Ortaklık Banka, ABD Doları ve Euro para birimlerinde olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi almak üzere eş düzenleyici olarak hareket edecek 13 bankaya 28 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yetki vermiştir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	290,632	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	290,632	-	-	-

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşarsa, bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla durdurulan kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	155,456	-	77,735	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	155,456	-	77,735	-

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	308,466	193,770
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	253,724	163,456
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	19,771	11,519
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	21,294	13,997
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	2,175	736
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	8,697	6,050
Diğer	24,751	10,267

8.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

11,249 TL (31 Aralık 2011: 5,297 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	11,359	9,058

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	44,692	34,526

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,518	4,485
Diğer karşılıklar	3,103	2,540
Toplam	7,621	7,025

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

28,128 TL (31 Aralık 2011: 25,862 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 13,660 TL'si (31 Aralık 2011: 13,960 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 14,468 TL'si (31 Aralık 2011: 11,902 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,033.98 TL (Tam TL) ve 2,731.85 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolarda Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5.0	%5.2
Faiz oranı	%7.1	%10.5
Ayrılma olasılığı	%39.4	%36.8

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	11,902	15,736
Yıl içinde ayrılan karşılık	15,539	5,984
Yıl içinde ödenen	(12,973)	(9,818)
Dönem sonu bakiyesi	14,468	11,902

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grubun cari dönemde pasif kalemler altında 16,531 TL (31 Aralık 2011: 2,234 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	16,531	2,234
Menkul sermaye iradı vergisi	12,481	11,460
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	911	732
BSMV	12,459	12,223
Kambiyo muameleleri vergisi	1	1
Ödenecek katma değer vergisi	2,449	1,809
Diğer	7,749	6,419
Toplam	52,581	34,878

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	2,887	2,526
Sosyal sigorta primleri - işveren	4,078	3,542
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	4	6
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	5	7
İşsizlik sigortası - personel	205	178
İşsizlik sigortası - işveren	409	351
Diğer	-	-
Toplam	7,588	6,610

9.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilerek finansal tablolara yansıtılmakta olup bilanço tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,786,268	2,159,402
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
2 Nisan 2012	250,000	250,000	-	-
28 Aralık 2012	376,866	250,000	126,866	-

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden 126,866 TL sermayeye ilave edilmiştir.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Grubun gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grubun konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grubun faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılacak sureti ile Grup bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Grup, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

12.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıklarından)	-	-	-	-
Değerleme farkı	7,119	-	(16,945)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	7,119	-	(16,945)	-

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2012)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2011)
1 Ocak itibarıyla	(43,084)	(40,280)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	30,077	(67,566)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(6,013)	13,503
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	(80,291)	64,074
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	16,058	(12,815)
31 Aralık itibarıyla	(83,253)	(43,084)

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilanço dış hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	974,124	1,343,865
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	1,376,600	1,086,522
Çekler için ödeme taahhütleri	2,241,772	1,902,703
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,684,473	1,421,373
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	1,786	2,382
Diğer cayılamaz taahhütler	20,952	20,847
Toplam	6,299,707	5,777,692

1.2. Bilanço dış hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	653,230	313,985
Banka aval ve kabulleri	77,566	91,471
Akreditifler	822,381	622,958
Toplam	1,553,177	1,028,414

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	2,695,968	2,401,857
Geçici teminat mektupları	306,508	229,086
Kefalet ve benzeri işlemler	620,522	778,427
Toplam	3,622,998	3,409,370

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	159,401	105,088
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	14,716	3,000
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	144,685	102,088
Diğer gayrinakdi krediler	5,016,774	4,332,696
Toplam	5,176,175	4,437,784

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	TP	Cari dönem (%)	YP	(%)	TP	Önceki dönem (%)	YP	(%)
Tarım	18,808	0.84	20,927	0.71	30,332	1.63	21,171	0.82
Çiftçilik ve hayvancılık	14,177	0.63	19,245	0.65	25,854	1.39	19,873	0.77
Ormancılık	4,154	0.19	1,682	0.06	4,160	0.22	1,298	0.05
Balıkçılık	477	0.02	-	-	318	0.02	-	-
Sanayi	379,059	16.97	1,303,424	44.30	352,764	19.02	956,505	37.02
Madencilik ve taşocakçılığı	20,083	0.90	12,430	0.42	23,994	1.29	48,428	1.87
İmalat sanayi	304,871	13.65	1,243,860	42.28	271,448	14.64	856,636	33.16
Elektrik, gaz, su	54,105	2.42	47,134	1.60	57,322	3.09	51,441	1.99
İnşaat	606,327	27.14	738,245	25.09	486,333	26.23	803,976	31.12
Hizmetler	1,180,937	52.86	874,131	29.71	970,857	52.38	800,309	30.97
Toptan ve perakende ticaret	960,436	42.99	381,235	12.96	809,413	43.67	339,180	13.13
Otel ve lokanta hizmetleri	27,736	1.24	6,767	0.23	23,393	1.26	3,725	0.14
Ulaştırma ve haberleşme	72,800	3.26	72,103	2.45	52,276	2.82	99,413	3.85
Mali kuruluşlar	29,401	1.32	334,252	11.36	28,818	1.55	265,089	10.26
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,614	0.25	4,525	0.15	991	0.05	54	0.00
Serbest meslek hizmetleri	76,660	3.43	75,244	2.56	48,249	2.61	90,273	3.49
Eğitim hizmetleri	2,609	0.12	-	-	1,428	0.08	1,737	0.07
Sağlık ve sosyal hizmetler	5,681	0.25	5	0.00	6,289	0.34	838	0.03
Diğer	48,849	2.19	5,468	0.19	13,659	0.74	1,878	0.07
Toplam	2,233,980	100.00	2,942,195	100.00	1,853,945	100.00	2,583,839	100.00

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	TP	I. Grup YP	TP	II. Grup YP
Gayrinakdi krediler	2,171,705	2,915,706	55,742	7,341
Teminat mektupları	2,094,352	1,456,894	55,674	4,261
Aval ve kabul kredileri	-	77,566	-	-
Akreditifler	322	819,869	-	2,190
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantileri	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	68,026	77,966	68	51
Diğer garanti ve kefaletler	9,005	483,411	-	839

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	5,287,922	4,953,513
Alım işlemleri	2,707,482	2,679,456
Satım işlemleri	2,580,440	2,274,057
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	5,287,922	4,953,513
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	5,870,830	6,179,071
Vadeli döviz alım işlemleri	533,536	1,087,749
Vadeli döviz satım işlemleri	534,934	1,102,507
Swap para alım işlemleri	2,161,686	1,773,126
Swap para satım işlemleri	2,163,706	1,757,361
Para alım opsiyonları	238,484	229,164
Para satım opsiyonları	238,484	229,164
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,969,454	2,061,254
Swap faiz alım işlemleri	984,727	1,029,659
Swap faiz satım işlemleri	984,727	1,029,659
Faiz alım opsiyonları	-	968
Faiz satım opsiyonları	-	968
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	929
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	7,840,284	8,241,254
Türev işlemler toplamı (A+B)	13,128,206	13,194,767

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Grup gerçekleşme olasılığı yüksek aleyhte devam eden ve muhtemel davaları için 44,463 TL (31 Aralık 2011: 34,526 TL) tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, ING Bank A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, rapor tarihi itibariyle sonucun finansal tablolara etkisi öngörülememektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	1,999,453	199,417	1,510,320	171,729
Kısa vadeli kredilerden	959,815	64,075	679,712	60,669
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,019,624	135,342	803,477	111,060
Takipteki alacaklardan alınan faizler	20,014	-	27,131	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	20,256	1,252	6,096	1,683
Yurt dışı bankalardan	429	380	808	1,837
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	20,685	1,632	6,904	3,520

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,641	594	10,040	182
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	200,261	-	201,449	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	24	3,990	27	6,076
Toplam	206,926	4,584	211,516	6,258

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	16,181	130,530	13,593	101,783
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	8,382	4,790	5,165	2,536
Yurt dışı bankalara	7,799	125,740	8,428	99,247
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	529	-	615
Toplam	16,181	131,059	13,593	102,398

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	18,827	-	-	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	
Türk parası							
Bankalar mevduatı	-	3,267	-	-	-	-	3,267
Tasarruf mevduatı	-	413,680	328,955	34,820	1,852	1,364	780,671
Resmi mevduat	-	286	93	-	30	4	413
Ticari mevduat	2	16,469	39,539	1,657	1,064	13	58,744
Diğer mevduat	-	153	3,407	25	3	12	3,600
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	433,855	371,994	36,502	2,949	1,393	846,695
Yabancı para							
DTH	1	8,370	50,299	3,245	1,624	1,546	65,085
Bankalar mevduatı	-	253	-	-	-	-	253
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	8,623	50,299	3,245	1,624	1,546	65,338
Genel toplam	3	442,478	422,293	39,747	4,573	2,939	912,033

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	74	161
Diğer	-	-
Toplam	74	161

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	4,092,310	6,154,240
Sermaye piyasası işlemleri kârı	28,321	37,547
Türev finansal işlemlerden kâr	1,324,181	1,743,289
Kambiyo işlemlerinden kâr	2,739,808	4,373,404
Zarar (-)	(4,256,136)	(6,334,534)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(28,477)	(58,660)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,654,972)	(1,474,652)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(2,572,687)	(4,801,222)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 115,167 TL'dir (31 Aralık 2011: 438,126 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	4,348	4,212
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	229,098	90,120
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	31,889	3,268
Diğer faiz dışı gelirler	19,574	17,366
Toplam	284,909	114,966

Diğer faaliyet gelirleri, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılığı ve diğer faaliyet giderleri kalemleri birlikte değerlendirildiğinde Grubun 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 28,222 TL (31 Aralık 2011: 423 TL), takipteki alacak satışından elde ettiği net gelir ise 12,074 TL (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) tutarındadır.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	128,506	54,083
III. grup kredi ve alacaklardan	21,442	4,723
IV. grup kredi ve alacaklardan	42,927	8,276
V. grup kredi ve alacaklardan	64,137	41,084
Genel karşılık giderleri	114,696	82,899
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	10,166	10,045
Menkul değerler değer düşüş giderleri	3	50
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1	36
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2	14
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	4	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	4	-
Diğer	6,858	2,707
Toplam	260,233	149,784

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	435,204	399,260
Kıdem tazminatı karşılığı	2,581	34
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	42,133	39,615
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	8,239	16,986
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	429	873
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	337,385	293,971
Faaliyet kiralama giderleri	76,061	63,881
Bakım ve onarım giderleri	16,967	11,645
Reklam ve ilan giderleri	46,245	38,345
Diğer giderler	198,112	180,100
Aktiflerin satışından doğan zararlar	157,536	8,464
Diğer	95,673	94,918
Toplam	1,079,180	854,121

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 360,200 TL (31 Aralık 2011: 124,812 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 65,568 TL (31 Aralık 2011: 3,781 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 37,615 TL (31 Aralık 2011: 40,747 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 257,017 TL (31 Aralık 2011: 80,284 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,492,845 TL (31 Aralık 2011: 1,934,525 TL), faiz giderleri ise 1,099,201 TL (31 Aralık 2011: 917,650 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin gelir tablosu toplamının % 10' unu aşması halinde bu kalemlerin en az % 20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

181,555 TL (31 Aralık 2011: 165,592 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 13,279 TL'si (31 Aralık 2011: 27,019 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 68,054 TL'si (31 Aralık 2011: 56,607 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

39,798 TL (31 Aralık 2011: 32,316 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 27,956 TL'si (31 Aralık 2011: 22,240 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,159,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,409,402 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 24 Aralık 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,409,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit ve 126,866 TL dağıtılmamış karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,786,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 28 Aralık 2012 tarihinde tescil edilerek 4 Ocak 2013 tarih ve 8229 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide yasal yedek akçeler 67,391 TL olup, 4,327 TL'si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 45,174 TL'dir.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	209,872	170,820
Kasa	112,539	95,447
Efektif deposu	97,333	75,373
Nakde eş değer varlıklar	1,524,404	878,647
T.C.M.B.	905,906	705,723
Bankalar	196,680	172,924
Bankalararası para piyasası	421,818	-
Toplam	1,734,276	1,049,467

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	238,667	209,872
Kasa	149,750	112,539
Efektif deposu	88,917	97,333
Nakde eş değer varlıklar	885,157	1,524,404
T.C.M.B.	377,564	905,906
Bankalar	169,061	196,680
Bankalararası para piyasası	338,532	421,818
Toplam	1,123,824	1,734,276

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 24,914 TL (31 Aralık 2011: 25,775 TL) tutarındaki “elde edilen diğer kazançlar” kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (235,127) TL (31 Aralık 2011: (1,110,754) TL) tutarındaki “diğer” kalemi, sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (1,642,649) TL (31 Aralık 2011: (673,884) TL) tutarındaki “diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (279,274) TL (31 Aralık 2011: 113,742 TL) tutarındaki “diğer borçlarda net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla yaklaşık (102,278) TL (31 Aralık 2011: 95,948 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Grubun 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	-	-	37	48,205	79	12,007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	19	147	-	61

1.2. Önceki dönem

Grubun 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	-	-	84	41,041	-	27,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	161	-	135

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grubun 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	-	-	3,614	1,488	6,444	4,314
Mevduat faiz gideri	-	-	189	8	1,011	243

1.4. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grubun 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	-	-	2,858,999	3,009,022	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	1,046	19,077	(234)	(24)
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

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	-	-	777	80,056	2,102	2,217
Dönem sonu	-	-	319	777	2,408	2,102
Alınan faiz gelirleri	-	-	295	1,130	119	4

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

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	-	-	7,050,644	5,197,648	3,983	2,900
Dönem sonu	-	-	6,774,900	7,050,644	23,916	3,983
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	115,286	103,312	861	69

31 Aralık 2012 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	314	5,298			
				Bulunduğu ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			-
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	4	18	KKTC	30,780	3,754
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	BAHREYN	48,983	-

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka 7-8-9 Ocak 2013 tarihlerinde 279,037 TL nominal tutarda 179 gün vadeli ve %6.87 basit faizli bono ihracını ve 70,963 TL nominal tutarda 371 gün vadeli ve %7.24 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2012 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 19 Şubat 2013 tarihli konsolide bağımsız denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grubun faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Güncel İletişim Bilgileri

GENEL MÜDÜRLÜK

Reşitpaşa Mahallesi
Eski Büyükdere Caddesi No: 8
34467 Sarıyer/İstanbul
Tel: (212) 335 10 00
Faks: (212) 266 61 00
Telefon Bankacılığı: 0850 222 0 600
www.ingbank.com.tr
disyazisma@ingbank.com.tr

Ticaret Sicil No: 269682

SIRA ŞUBE ADI	TELEFON
ADANA	
1 Adana	(322) 363 20 17
2 Adana Baraj Yolu	(322) 228 20 70
3 Barkal	(322) 429 10 99
4 Gazipaşa	(322) 458 97 10
5 Küçüksaat	(322) 363 06 06
6 Turgut Özal Bulvarı	(322) 232 99 49
ADIYAMAN	
7 Adıyaman	(416) 214 64 14
AFYONKARAHİSAR	
8 Afyonkarahisar	(272) 214 03 52
AĞRI	
9 Ağrı	(472) 216 23 44
AKSARAY	
10 Aksaray	(382) 213 22 75
AMASYA	
11 Amasya	(358) 218 22 66
12 Merzifon	(358) 514 14 05
ANKARA	
13 Ankara Kurumsal	(312) 458 18 00
14 Ankara Nato Yolu	(312) 999 00 73
15 Ankara Optimum	(312) 281 30 66
16 Armada	(312) 219 10 64
17 Bahçelievler	(312) 212 08 45
18 Bakanlıklar	(312) 419 28 15
19 Cebece	(312) 319 48 40
20 Çankaya	(312) 441 84 27
21 Çankaya Özel Bankacılık	(312) 442 67 01
22 Çetin Emeç	(312) 285 54 74
23 Dikmen	(312) 483 34 00

24 Eryaman	(312) 282 52 32
25 Etimesgut	(312) 999 16 79
26 Gimat	(312) 397 26 80
27 İvedik Organize Sanayi	(312) 394 48 38
28 Kazım Karabekir	(312) 342 23 00
29 Keçiören	(312) 360 39 38
30 Köroğlu	(312) 447 33 00
31 Küçükesat	(312) 447 75 02
32 Necatibey	(312) 231 82 58
33 Ostim	(312) 385 39 14
34 Polatlı	(312) 623 49 54
35 Pursaklar	(312) 999 00 66
36 Sincan	(312) 276 61 66
37 Siteler	(312) 350 91 90
38 Şaşmaz	(312) 278 24 10
39 Turan Güneş	(312) 440 99 27
40 Ulus	(312) 310 62 00
41 Ümitköy	(312) 235 02 97
42 Yenimahalle	(312) 343 36 00
43 Yenışehir	(312) 416 74 00
ANTALYA	
44 Alanya	(242) 513 90 91
45 Antalya	(242) 246 53 00
46 Antalya Akdeniz	(242) 246 54 00
47 Antalya Fener	(242) 324 86 26
48 Aspendos Bulvarı	(242) 322 96 34
49 Çallı	(242) 334 30 03
50 Konyaaltı	(242) 229 58 89
51 Kumluca	(242) 889 09 30
52 Lara	(242) 316 25 45
53 Manavgat	(242) 746 75 17
AYDIN	
54 Aydın	(256) 225 16 15
55 Kuşadası	(256) 612 44 34
56 Nazilli	(256) 313 20 00
57 Söke	(256) 512 13 51
BALIKESİR	
58 Ayvalık	(266) 312 17 54
59 Balıkesir	(266) 245 96 11
60 Bandırma	(266) 714 36 20
BARTIN	
61 Bartın	(378) 227 01 11
BATMAN	
62 Batman	(488) 212 47 01

BİLECİK		
63 Bilecik	(228)	212 96 00
BİTLİS		
64 Tatvan	(434)	828 02 46
BOLU		
65 Bolu	(374)	215 94 94
BURDUR		
66 Burdur	(248)	232 20 20
BURSA		
67 Beşevler Sanayi	(224)	441 87 23
68 Bursa	(224)	275 48 00
69 Bursa Organize Sanayi	(224)	999 11 85
70 Demirtaş Organize Sanayi	(224)	211 28 19
71 Gemlik	(224)	513 96 00
72 Heykel	(224)	224 03 53
73 Inegöl	(224)	712 09 80
74 Nilüfer	(224)	249 37 89
75 Özlüce	(224)	999 13 30
76 Yıldırım	(224)	362 60 66
ÇANAKKALE		
77 Çanakkale	(286)	213 90 51
ÇANKIRI		
78 Çankırı	(376)	212 44 00
ÇORUM		
79 Çorum	(364)	225 36 25
DENİZLİ		
80 Bayramyeri	(258)	265 64 99
81 Delikliçınar	(258)	241 57 79
82 Denizli	(258)	295 47 00
DİYARBAKIR		
83 Diclekent	(412)	251 59 59
84 Diyarbakır	(412)	224 86 91
DÜZCE		
85 Düzce	(380)	523 16 00
EDİRNE		
86 Edirne	(284)	212 32 37
87 Keşan	(284)	712 41 42
88 Uzunköprü	(284)	518 14 95

ELAZIĞ		
89 Elazığ	(424)	238 70 50
ERZİNCAN		
90 Erzincan	(446)	223 70 36
ERZURUM		
91 Erzurum	(442)	233 57 58
ESKİŞEHİR		
92 Eskişehir	(222)	211 53 00
93 Eskişehir Organize Sanayi	(222)	236 20 92
94 Köprübaşı	(222)	999 11 07
GAZİANTEP		
95 Binevler	(342)	339 63 63
96 Gatem	(342)	238 44 02
97 Gaziantep	(342)	215 43 50
98 Gaziantep Ticari	(342)	999 11 49
99 Ipekyolu	(342)	999 11 56
100 Suburcu	(342)	220 02 07
101 Şirehan	(342)	232 86 68
GİRESUN		
102 Giresun	(454)	216 24 50
HATAY		
103 Antakya	(326)	225 32 04
104 Iskenderun	(326)	629 20 00
ISPARTA		
105 Isparta	(246)	232 50 16
İSTANBUL		
106 4. Levent	(212)	325 35 55
107 Acıbadem	(216)	545 27 55
108 Aksaray İstanbul	(212)	633 49 99
109 Altunizade	(216)	474 11 87
110 Anadolu Hisarı	(216)	668 07 27
111 Ataşehir	(216)	456 77 50
112 Atatürk Caddesi	(216)	302 95 07
113 Atrium	(212)	560 10 75
114 Avcılar	(212)	590 39 29
115 Bağcılar	(212)	634 50 01
116 Bağcılar İnönü	(212)	999 15 57
117 Bağdat Caddesi Özel Bankacılık	(216)	362 82 02
118 Bahçekapı	(212)	402 25 00
119 Bahçelievler İstanbul	(212)	504 55 15

120 Bahçeşehir	(212) 669 89 23
121 Bakırköy	(212) 414 38 00
122 Bakırköy İncirli	(212) 543 46 86
123 Bayrampaşa	(212) 674 78 50
124 Bebek Özel Bankacılık	(212) 287 73 77
125 Beşiktaş	(212) 259 88 03
126 Beşyüzevler	(212) 477 44 50
127 Beyazıt	(212) 458 42 00
128 Beykoz	(216) 424 22 84
129 Beylikdüzü	(212) 879 03 55
130 Beyoğlu	(212) 251 69 00
131 Bostancı	(216) 445 84 10
132 Büyükkçekmece	(212) 881 68 55
133 Caddebostan	(216) 368 24 92
134 Çağlayan	(212) 373 60 00
135 Çekmeköy	(216) 642 31 22
136 Demirciler Sitesi	(212) 416 84 62
137 DES Sanayi Sitesi	(216) 420 81 44
138 Dudullu	(216) 526 58 12
139 E - 5 Pendik	(216) 379 95 79
140 Esenyurt	(212) 999 29 95
141 Etiler	(212) 257 12 60
142 Fatih	(212) 453 19 00
143 Florya	(212) 662 13 64
144 Gaziosmanpaşa	(212) 417 61 20
145 Göktürk	(212) 322 27 10
146 Göztepe İstanbul	(216) 363 49 39
147 Güneşli	(212) 655 72 10
148 Hadımköy	(212) 886 76 35
149 Harbiye	(212) 234 55 93
150 Hasnupaşa	(216) 337 86 52
151 İkitelli	(212) 671 40 01
152 İmes	(216) 365 78 60
153 İmsan Sanayi Sitesi	(212) 693 77 33
154 İskele	(216) 347 32 00
155 İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	(212) 465 03 19
156 İstoç	(212) 659 72 50
157 Kalamış	(216) 405 20 00
158 Karaköy	(212) 377 29 00
159 Kartal	(216) 387 56 76
160 Kavacık	(216) 425 97 20
161 Kazasker	(216) 410 60 40
162 Kızıltoprak	(216) 449 07 27
163 Kocamustafapaşa	(212) 529 82 31
164 Koşuyolu	(216) 326 22 99
165 Kozyatağı	(216) 468 19 00
166 Kurtköy	(216) 595 02 99
167 Kurtuluş	(212) 230 39 20
168 Küçükbakkalköy	(216) 577 48 91

169 Küçükyalı	(216) 417 44 15
170 Levent	(212) 270 05 65
171 Levent Plazalar	(212) 325 59 79
172 Libadiye	(216) 340 33 55
173 Maltepe	(216) 383 47 13
174 Mecidiyeköy	(212) 213 24 35
175 Mega Center	(212) 640 86 11
176 Mercan	(212) 513 30 02
177 Merkez	(212) 335 80 00
178 Merter	(212) 506 45 46
179 Moda	(216) 414 32 07
180 Nato Yolu	(216) 308 20 08
181 Nişantaşı	(212) 296 10 23
182 Özel Bankacılık Merkez	(212) 335 11 62
183 Özel Hizmetler	(212) 367 74 24
184 Pendik	(216) 491 87 04
185 Perpa	(212) 222 53 60
186 Sarıyer	(212) 271 68 88
187 Sefaköy	(212) 426 49 39
188 Silivri	(212) 727 22 58
189 Soğanlık	(216) 671 06 99
190 Suadiye	(216) 463 50 10
191 Sultanbeyli	(216) 419 12 22
192 Sultangazi	(212) 999 31 28
193 Şirinevler	(212) 639 94 17
194 Şişli	(212) 373 10 00
195 Teşvikiye	(212) 219 87 29
196 Topçular	(212) 613 62 30
197 Topkapı Sanayi	(212) 483 33 95
198 Tuzla İçmeler	(216) 999 36 32
199 Tuzla Organize Sanayi	(216) 593 32 10
200 Tümsan Sanayi Sitesi	(212) 485 94 88
201 Ümraniye	(216) 521 20 60
202 Üsküdar	(216) 334 10 68
203 Yenibosna	(212) 474 88 66
204 Yeşilyurt	(212) 662 31 21
205 Yıldız Posta	(212) 274 52 22
206 Zeytinburnu	(212) 679 26 60

İZMİR

207 Aliğa	(232) 616 35 77
208 Alsancak	(232) 422 00 78
209 Atatürk Organize Sanayi/İzmir	(232) 328 07 00
210 Balçova	(232) 279 37 50
211 Bergama	(232) 632 94 40
212 Bornova	(232) 397 40 00
213 Bostanlı	(232) 362 40 05
214 Çamdibi	(232) 462 30 81
215 Çeşme	(232) 712 66 29

216 Gaziemir	(232) 251 16 47
217 Gıda Çarşısı	(232) 433 58 00
218 Girne Bulvarı	(232) 369 77 00
219 Göztepe	(232) 285 58 87
220 Hatay/Izmir	(232) 243 55 55
221 İzmir	(232) 455 69 00
222 İzmir 1. Sanayi Sitesi	(232) 457 14 41
223 Karabağlar	(232) 237 28 28
224 Karşıyaka	(232) 368 11 70
225 Kemalpaşa	(232) 878 40 60
226 Kordon Özel Bankacılık	(232) 464 42 60
227 Narlıdere	(232) 239 66 12
228 Ödemiş	(232) 544 48 46
229 Pınarbaşı	(232) 478 34 04
230 Şirinyer	(232) 448 68 58
231 Urla	(232) 754 16 40
232 Üçkuyular	(232) 279 00 49
233 Yenigün	(232) 489 20 02

KAHRAMANMARAŞ

234 Kahramanmaraş	(344) 225 71 82
-------------------	-----------------

KARABÜK

235 Karabük	(370) 412 45 45
-------------	-----------------

KARAMAN

236 Karaman	(338) 212 59 46
-------------	-----------------

KARS

237 Kars	(474) 223 27 81
----------	-----------------

KASTAMONU

238 Kastamonu	(366) 214 40 83
---------------	-----------------

KAYSERİ

239 Kayseri	(352) 222 39 63
240 Kayseri Sivas Caddesi	(352) 223 50 12
241 Yeni Sanayi	(352) 336 00 40

KIRIKKALE

242 Kırıkkale	(318) 224 51 26
---------------	-----------------

KIRKLARELİ

243 Kırklareli	(288) 212 74 55
244 Lüleburgaz	(288) 417 45 48

KIRŞEHİR

245 Kırşehir	(386) 214 05 15
--------------	-----------------

KOCAELİ

246 Gebze	(262) 676 74 00
247 Gölcük	(262) 414 83 50
248 İbrahimağa Caddesi	(262) 999 11 40
249 İzmit	(262) 317 16 00
250 İzmit Hürriyet Caddesi	(262) 323 52 20
251 Kocaeli	(262) 317 15 00
252 Körfez	(262) 427 28 68

KONYA

253 Karatay Sanayi	(332) 237 90 50
254 Konya	(332) 237 22 47
255 Konya Büsan Sanayi	(332) 342 60 83
256 Konya Ereğli	(332) 710 33 99
257 Mevlana	(332) 350 38 50

KÜTAHYA

258 Kütahya	(274) 224 97 06
259 Tavşanlı	(274) 614 49 50

MALATYA

260 Malatya	(422) 326 42 06
-------------	-----------------

MANİSA

261 Akhisar	(236) 413 59 55
262 Kenan Evren Sanayi Sitesi	(236) 233 52 72
263 Manisa	(236) 231 57 81
264 Salihli	(236) 714 14 14
265 Soma	(236) 613 14 00
266 Turgutlu	(236) 314 00 01

MARDİN

267 Mardin	(482) 213 38 20
------------	-----------------

MERSİN

268 Mersin	(324) 237 10 50
269 Metropol	(324) 336 11 00
270 Mezitli	(324) 359 89 34
271 Pozcu	(324) 326 78 00
272 Tarsus	(324) 614 08 30

MUĞLA

273 Bodrum	(252) 317 04 33
274 Bodrum Çarşı	(252) 313 66 66
275 Fethiye	(252) 612 34 80
276 Marmaris	(252) 412 50 28
277 Milas	(252) 513 73 01
278 Muğla	(252) 214 10 68

Güncel İletişim Bilgileri

NEVŞEHİR		
279 Nevşehir	(384) 213 14 68	
NİĞDE		
280 Niğde	(388) 232 34 76	
ORDU		
281 Ordu	(452) 223 16 92	
282 Ünye	(452) 324 13 31	
OSMANİYE		
283 Osmaniye	(328) 814 29 19	
RİZE		
284 Rize	(464) 213 00 23	
SAKARYA		
285 Adapazarı	(264) 279 89 10	
SAMSUN		
286 Çiftlik	(362) 230 00 98	
287 Samsun	(362) 431 51 96	
SIİRT		
288 Siirt	(484) 224 11 71	
SİVAS		
289 Sivas	(346) 221 40 13	
ŞANLIURFA		
290 Şanlıurfa	(414) 315 65 86	
ŞIRNAK		
291 Cizre	(486) 617 14 06	
TEKİRDAĞ		
292 Çerkezköy	(282) 726 73 07	
293 Çorlu	(282) 653 39 66	
294 Çorlu Emlakkent	(282) 673 70 62	
295 Malkara	(282) 427 91 02	
296 Tekirdağ	(282) 263 89 89	
TOKAT		
297 Tokat	(356) 214 99 07	

TRABZON		
298 Akçaabat	(462) 228 83 60	
299 Trabzon	(462) 326 55 78	
300 Trabzon Değirmendere	(462) 325 93 88	
TUNCELİ		
301 Tunceli	(428) 212 40 09	
UŞAK		
302 Uşak	(276) 223 39 40	
VAN		
303 Van	(432) 215 59 06	
YALOVA		
304 Yalova	(226) 811 61 15	
YOZGAT		
305 Yozgat	(354) 212 12 07	
ZONGULDAK		
306 Karadeniz Ereğli	(372) 323 92 97	
307 Zonguldak	(372) 251 75 78	
YURT DIŞI ŞUBELER		
1 Bahreyn	+ 973 17 215 300	
2 Gazimağusa	(392) 365 29 16 (4 Hat)- 365 28 71	
3 Girne	(392) 815 43 53-815 47 20	
4 Güzelyurt	(392) 714 70 20 (4 Hat)	
5 Lefkoşa	(392) 228 55 10-228 55 86	
TOPLAM UYDU ŞUBE ADEDİ 14'TÜR.		

ING BANK İŞTİRAKLERİ**ING European Financial Services Plc**

Block 4, Dundrum Town Centre Sandyford Road,
Dundrum, Dublin 16, Ireland
Tel: +353 1 638 40 83
Faks: +353 1 638 40 80
www.ingeuropefs.com

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Kat: 9
34467 Sarıyer/İstanbul
Tel: (212) 365 46 00
Faks: (212) 365 46 46
www.ingportfoy.com.tr

ING Menkul Değerler A.Ş.

Maslak Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi
Oycan Plaza No: 15 Zemin Kat
Şişli/İstanbul
Tel: (212) 367 70 00
Faks: (212) 367 70 70
www.ingmenkul.com.tr

ING Finansal Kiralama A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No: 15
Oycan Plaza Kat: 1-A Maslak/İstanbul
Tel: (212) 367 90 70
Faks: (212) 286 62 55
www.ingfinansalkiralama.com.tr

ING Faktoring A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi No: 15
Oycan Plaza Kat: 1-B Maslak/İstanbul
Tel: (212) 367 90 00
Faks: (212) 286 62 55
www.ingfactoring.com.tr

www.ingbank.com.tr