

ESKİ KÖYE

YENİ
ÂDET

working ~~hard~~
together

Faaliyet Raporu
2015

ING  BANK

İçindekiler

1	Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
3	Kurumsal Profil
5	ING Bank'tan Satırbaşları
6	Strateji
9	Ödüllerimiz
11	Dünden Bugüne ING BANK
13	5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeleri
14	ING Bank Güncel Şube Ağı
16	ING Bank'ın İştirakleri
17	ING Grubu
20	Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
24	Genel Müdür'ün Mesajı
30	ING Bank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
33	Bireysel Bankacılık
37	Dağıtım Kanalları
41	Kobi Bankacılığı
43	Ticari Bankacılık
44	Kurumsal Bankacılık
45	Yapılandırılmış Finansman
46	Hazine Yönetimi
47	Finansal Kurumlar
49	Nakit Yönetimi
51	Ticaret Finansmanı
52	ING Bank Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi
54	ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları
60	Yönetim Kurulu
62	Üst Yönetim
64	Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
85	ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
95	Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme
96	Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi
97	Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu
104	Bağımsız Denetim Raporu
332	Güncel İletişim Bilgileri

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na:

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514'üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397'nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler TTK'nın 402'nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanmasını gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM

Sorumlu Denetçi

İstanbul, 9 Mart 2016

İleriyi düşün, şimdi harekete geç



Kurumsal Profil

ING BANK TÜRKİYE’NİN 8. BÜYÜK ÖZEL SEKTÖR BANKASI’DIR.

2015 yıl sonu verilerine göre toplam aktif büyüklüğü 49 milyar TL’yi aşan ING Bank, Türkiye’nin 8. büyük* özel sektör bankasıdır.

2015 yıl sonu itibarıyla ING Bank, İstanbul’daki Genel Merkezi’nin yanı sıra;

- 298 şubesi,
- 1.592 ATM’si,
- yaygın kullanıma sahip internet şubesi,
- çağrı merkezi,
- 5.603 çalışanı

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

(*) Sıralama 2015 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamı dikkate alınarak yapılmıştır.

ING BANK’IN TEMEL AMACI, ÇALIŞANLARININ VE MÜŞTERİLERİNİN, İŞ VE ÖZEL HAYATLARINDA HER ZAMAN BİR ADIM ÖNDE OLMALARINI MÜMKÜN KILMAKTIR.

ING Bank,

- Bankacılığı kolay ve zahmetsiz hale getirme,
 - Müşterileri için her zaman, her yerde olma,
 - Müşterilerinin en iyi finansal kararları vermeleri için onlara doğru zamanda, doğru bilgi verme
 - Daima daha iyiye gitme
- hedefleri doğrultusunda hizmet sunmaktadır.

ING Bank’ın sinerjik bir işbirliği içerisinde çalışan iştirakleri, Banka’nın rekabet gücünün yanı sıra ürün ve hizmet gamını kuvvetlendirmekte ve çapraz alış imkanları sunmaktadır.

ING Bank’ın finansal hizmet iştirakleri aşağıdaki gibidir:

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

ING BANK, DÜNYANIN SAYILI FİNANS GRUPLARINDAN, HOLLANDA KURULUŞLU ING GRUBU’NUN ÜYESİDİR.

Güven veren, hizmette mükemmellik sağlayan, kararlı, duyarlı, ulaşılabilir olma gibi değerleriyle müşterilerinin gücüne güç katan ING Bank; Hollanda merkezli ING Grubu’nun Türkiye’deki temsilcisidir.

ING Bank 2015 yılında da istikrarlı ilerlemesine devam etmiş; sürdürülebilir, verimli ve karlı büyümeye odaklanmıştır. Banka, risk getiri dengesine karlılık derecesinde önem veren politikaları, doğru tasarlanmış stratejileri ve icra gücü ile farklılaşmıştır.

En temel gücünün
insan kaynağı
olduğuna inanan ING
Bank'ın 2015 yıl sonu
itibarıyla çalışan
sayısı 5.603'tür.

ING Bank'tan Satırbaşları

1.592 ATM

Alternatif dağıtım kanallarını sürekli geliştiren ING Bank'ın ATM sayısı 1.592'dir.

%26

Kredi hacminde büyüme

2015 yıl sonu itibarıyla kredi hacmi bir önceki yıl sonuna göre %26 büyüyerek 35 milyar TL'yi aşmıştır.

49 milyar TL

toplam aktifler

2015 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 49 milyar TL'yi aşmıştır.

298 şube

Yaygın şube ağına sahip ING Bank'ın yıl sonu itibarıyla şube sayısı 298'dir.

35 milyar TL krediler

ING Bank'ın kullandığı kredi miktarı yıl sonu itibarıyla 35 milyar TL'nin üzerinde gerçekleşmiştir.

5.603 çalışan

En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING Bank'ın 2015 yıl sonu itibarıyla çalışan sayısı 5.603'tür.

2 milyar TL

net faiz geliri

Banka, 2 milyar TL net faiz geliri elde etmiştir.

24 milyar TL

mevduat

Mevduat tabanını genişleten Banka'nın yıl sonu itibarıyla mevduatı 24 milyar TL'ye ulaşmıştır.

4,5 milyar TL

özkaynaklar

2015 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ın özkaynakları 4,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

168 milyon TL

vergi öncesi kar

ING Bank, 2015 yılında 168 milyon TL vergi öncesi kar kaydetmiştir.

Strateji

ING Bank son 5 yılda kurum kültüründen iş yapış şekillerine, bankacılığı geleneksel anlayışın çok ötesine taşıyan inovatif ürün yaklaşımından daha önceden hiç denenmemiş dağıtım kanallarına kadar farklı birimlerinde uygulanan dönüşüm programı ile pazarda özgün bir yer kazanmıştır.

Teknolojinin yarattığı dönüşüme paralel teknolojiyi yanına ve ana odağına alan ING Bank, hem iç süreçlerinde hem de müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetlerde daha hızlı, analitik, yalın ve daha adil fiyatlama ile oyunu değiştiren bankacılık yapmaya başlamıştır.

ING Bank, adil, şeffaf, kolay ve oyunu değiştiren bir bankacılık vizyonunu benimsemiştir. Banka söz konusu vizyonu doğrultusunda hem müşterilerine, hem de çalışanlarına pek çok inovasyon sunmuş; yalın ve analitik odaklı bir yaklaşım benimseyerek, müşterilerine istedikleri anda, istedikleri yerde ulaşabildikleri kolay, zahmetsiz ve onlara fayda sağlayan ve sektörün gidişatını değiştiren ürünler geliştirmiştir.

ING Bank, “eski köye yeni âdet” getirerek geleneksel bankacılık kanallarının dışına çıkmış ve Türk bankacılık sektöründe daha önceden hiç denenmemiş şube dışı kanallara yatırım gerçekleştirmiştir.

Ayrıca yeni nesil bankacılık vizyonuyla hareket eden ING Bank, Türkiye’nin sürdürülebilir büyümesine değer katacak inovasyon yatırımlarına ve toplumsal yatırımlara da imza atmıştır.

TURUNCU İLKE

Diğer yandan ING Bank “İleriyi Düşün (Think Forward)” global stratejisi kapsamında; “Çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını mümkün kılmak” hedefine odaklanmıştır.

Banka, söz konusu hedefe ulaşmak için izlenmesi gereken yolu çizen manifestoyu ve ING’nin nasıl bir kurum olduğunun beyanı olan Turuncu İlke’yi 2015 yılında açıklamıştır.

Turuncu İlke, ING çalışanlarının her gün ve her çalışmada birbirlerinden beklentilerini tanımlamaktadır.

Turuncu İlke, ING Değerleri ve ING Davranışları’ndan oluşmaktadır.

ING Değerleri, ING çalışanlarının her koşulda bağlı kalacağı prensiplerdir. ING Değerleri;



dürüstüz



özenliyiz



sorumluyuz

ING Davranışları’nın üç prensibi:



Üstlenmek ve gerçekleştirmek



Başkalarının başarmasına yardım etmek



Her zaman bir adım önde olmak

ING Davranışları ise, ING çalışanlarını diğer bireylerden farklılaştıran varoluş tarzıdır. Bunlar, Banka çalışanlarının birbirlerine taahhütleri ve performans değerlendirmesi yaptıkları standartlardır.

ING Bank 2015 yılında, hizmet ve ürünlerinin yanı sıra iletişim çalışmaları ile de çok sayıda ödülün sahibi oldu.

**ING Alışverişçi Ürünü - Mastercard
2014 Ödülleri - "Yılın En İyi Müşteri
Değeri" kategorisi - En Yaratıcı POS
Çözümü / "Bireysel Kredi Kartı"
Portföyünü Adetsel Olarak En Fazla
Büyüten Banka**

**İnternet Reklam Yarışması Ödülleri - "Internet Advertising
Competition Awards-IAC" - 4 Ödül**

- Turuncu Destek tvyo.com - "Rich media" Reklamı - En İyi Online Reklam
- Turuncu Destek Reklamları - En İyi Online Video
- ParaMara - En İyi Banka Mobil Uygulaması
- ParaMaracepte.com - "Sıra dışı web siteleri" kategorisi

**Mixx Pazarlama
ve İnteraktif
Mükemmellik Ödülleri
- "Arama Motoru"
kategorisi - Bronz
Ödül**

Ödüllerimiz

ING Bank 2015 yılında, hizmet ve ürünlerinin yanı sıra iletişim çalışmaları ile de çok sayıda ödülün sahibi oldu.

Effie Reklam Etkinliği Yarışması - “Banka ve Kart Ödeme Sistemleri” kategorisi - Risk bazlı kredi reklam filmleri - Altın Effie

Youtube ana sayfada Kerem Tunçeri ile selfie düellosu projesi - “İnteraktif-Multimedya Kullanımı, Viral Video” kullanımı - Communicator Awards

2015 yılı ödüllerimiz hakkındaki detaylı bilgiler 18. sayfada yer almaktadır.

Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması - TÜHİD 14. Altın Pusula Ödülleri - “Gündem Yönetimi” kategorisi - En Başarılı Proje

The Web Marketing Association- WMA - İnternet Reklam Yarışması Ödülleri - Turuncu Destek ve ParaMara - “En İyi Online Reklam Ödülü” - “En İyi Online Video Ödülü” - “En İyi Banka Mobil Uygulaması” - “Sıra Dışı Web siteleri” kategorileri

İletişim çalışmaları- 8 Stevie Uluslararası İş Ödülü

- Turuncu Cumartesi projesi - “Etkinlik ve Online Video” kategorisi - Altın Stevie / “En İyi Marka Deneyimi Etkinliği” ve “En İyi Tüketici Etkinliği” kategorileri - Bronz Stevie
- “ING’de kredi alırken başkalarının yükünü taşımıyorsan, istediğini okuma ‘Hürriyet’in de olmalı” projesi - “Tüketicilere Yönelik Yılın En İyi Marka Deneyimi” kategorisi - Bronz Stevie
- ParaMara Web Sitesi - “Finansal Servisler” kategorisi / ParaMara 360 derece Lansman İletişimi - “Finansal Ürün ve Hizmetlerde Yılın En İyi Pazarlama Kampanyası” kategorisi - Gümüş Stevie
- ING Turuncu Destek projesi - “Viral” kategorisi - Bronz Stevie / ING Bank Twitter hesabı - “En İyi Twitter İçeriği” kategorisi - Bronz Stevie

**ING Bank 2015
yılında da istikrarlı
ilerlemesine
devam etmiş;
sürdürülebilir, verimli
ve karlı büyümeye
odaklanmıştır.**

Dünden Bugüne ING BANK

2015

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 sunar.

2013

ING Bank Türkiye'nin bankacılık üssü Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi açılır.

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.

2007

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

2002

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

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.

1996

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

1993

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

1991

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

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.

1984

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

**ING Bank 2015
yılında, hizmet
ağı ve çeşitliliği,
müşteri sayısı ve
bilanço büyümesinde
önemli gelişmeler
kaydetmiştir.**

KOLAY VE
ZAHMETSİZ

thinkforward

HER ZAMAN
HER YERDE

5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeleri

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3.486.267.797 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

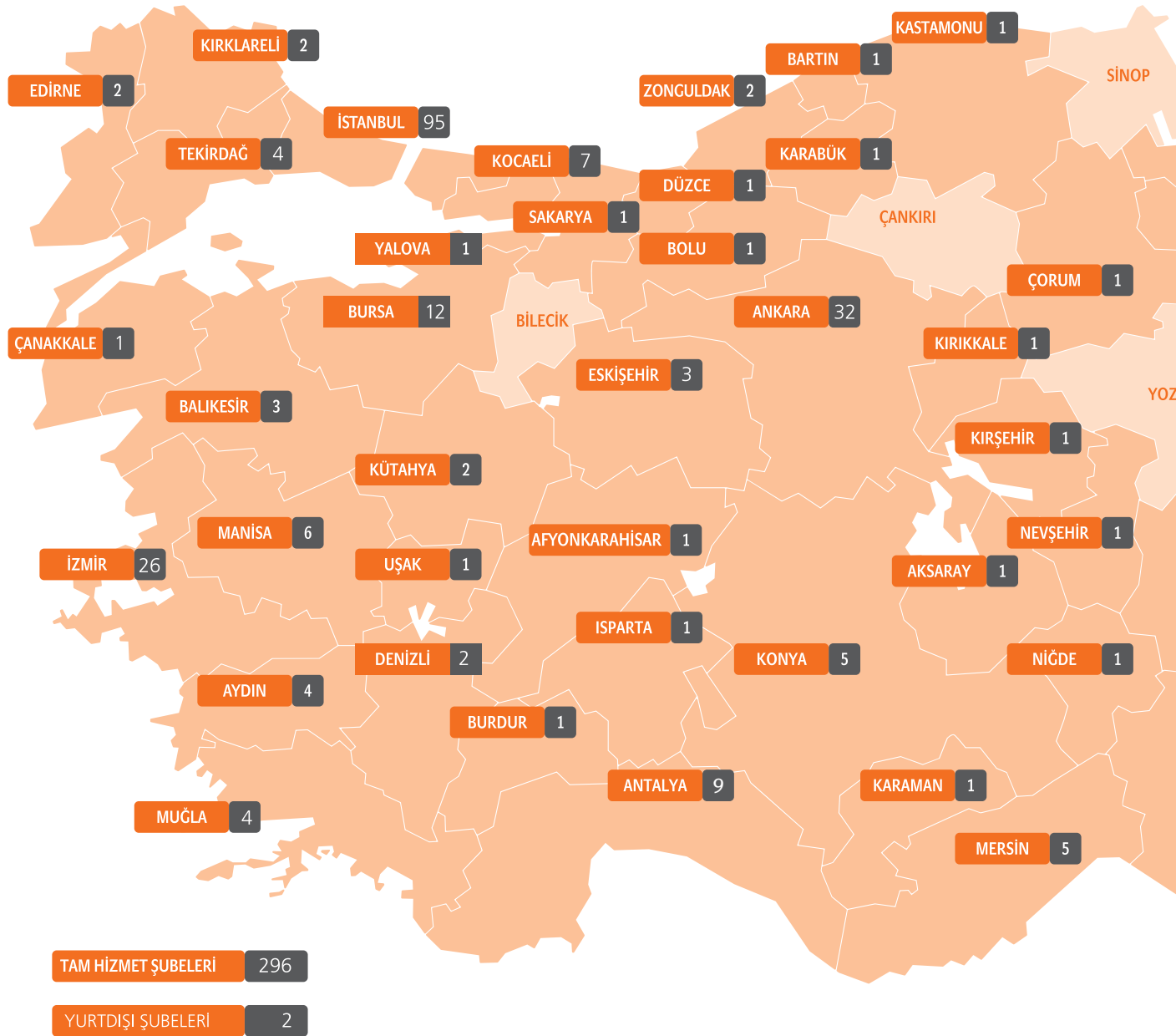
Hesap dönemi içerisinde, Banka'nın sermayesindeki 700.000.000TL'lik artış 17 Eylül 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul ile gerçekleştirilmiş olup, buna göre Ana Sözleşme'nin "Sermaye" başlıklı 7. Maddesi 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilerek, 1 Ekim 2015 tarih ve 8916 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

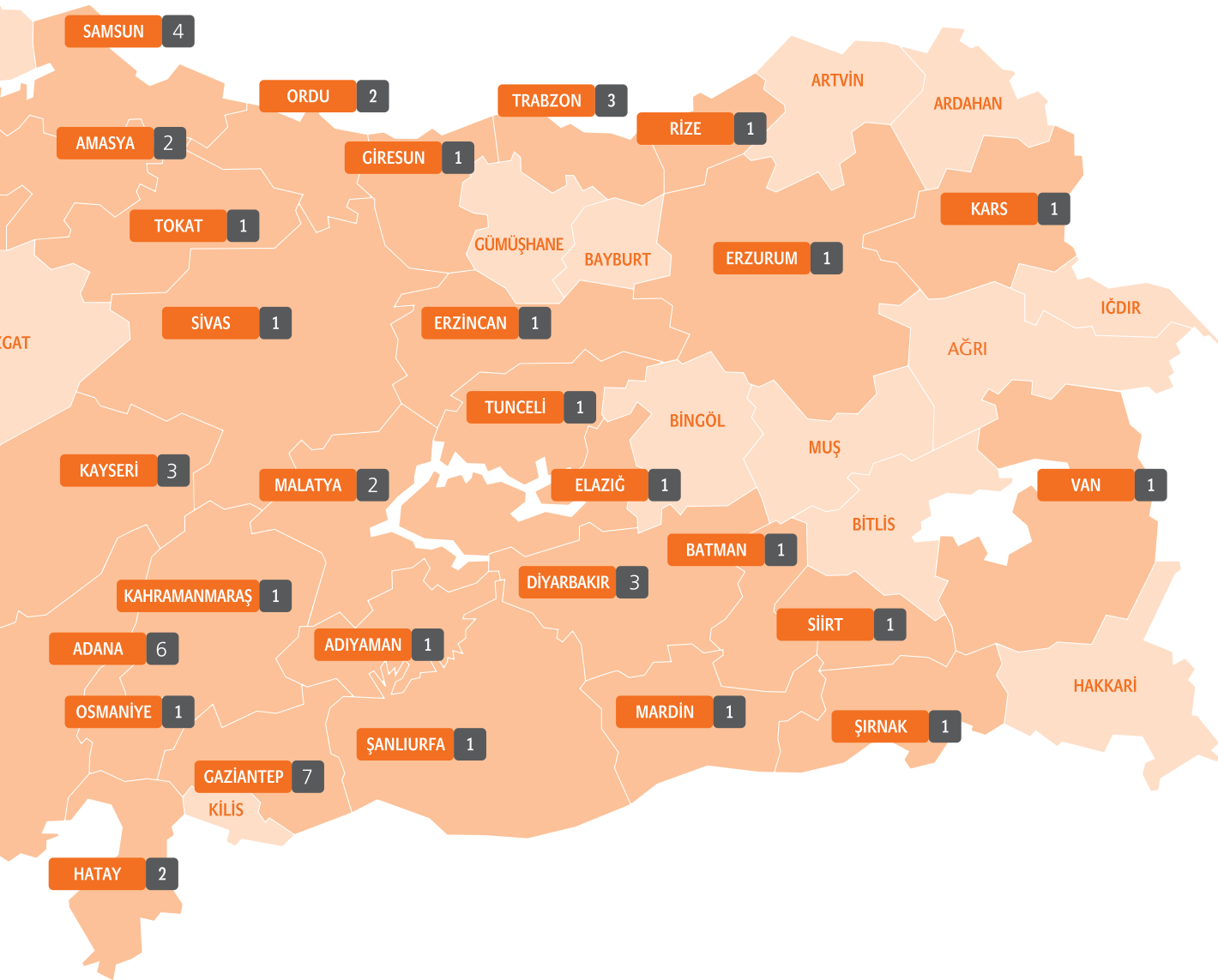
Milyon TL	31.12.15	31.12.14	31.12.13	31.12.12	31.12.11
Bilanço					
Krediler, Net ⁽²⁾	35.205	28.046	24.481	18.842	15.377
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽²⁾	3.229	2.692	2.810	2.418	2.105
Mevduat ⁽²⁾	23.649	19.098	17.164	14.430	11.531
Özkaynaklar	4.482	3.467	3.392	3.072	2.361
Toplam Aktifler	49.245	38.014	33.395	25.115	21.066
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	3.726	3.166	2.395	2.403	1.862
Faiz Giderleri	1.700	1.461	1.000	1.058	882
Faiz Gelirleri (Net)	2.026	1.705	1.395	1.345	980
Alınan Ücret ve Komisyonlar (Net)	288	269	233	189	182
Vergi Öncesi Kar	168	246	233	353	121
Net Kar	115	176	175	252	79
RASYOLAR					
Özkaynaklar					
SYR Rasyosu (%)	15,8	14,4	12,6	14,3	14,2
Özkaynak / Toplam Aktifler (%)	9,1	9,1	10,2	12,2	11,2
Bilanço					
Krediler / Toplam Aktifler (%)	71,5	73,8	73,3	75,0	73,0
Mevduat / Toplam Aktifler (%)	48,0	50,2	51,4	57,5	54,7
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar / Toplam Aktifler (%)	1,1	1,3	1,4	1,7	2,0
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	2,9	2,7	2,3	2,4	2,2
Karlılık ve Verimlilik ⁽¹⁾					
Kar / Ortalama Özkaynak (%)	2,9	5,1	5,4	9,3	3,6
Kar / Ortalama Aktif (%)	0,3	0,5	0,6	1,1	0,4
Kar / Personel Sayısı (Bin TL)	21	29	30	47	15
Gider / Gelir Rasyosu (%)	67,8	67,5	67,9	64,3	76,9

(1) Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu 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.

ING Bank Güncel Şube Ağı





ING Bank'ın İştirakleri

ING Bank'ın; ING European Financial Services PLC, ING Portföy Yönetimi, ING Faktoring, ING Finansal Kiralama ve ING Menkul Değerler olmak üzere toplam beş adet iştiraki bulunmaktadır.

ING EUROPEAN FINANCIAL SERVICES PLC

ING European Financial Services Plc, İrlanda'nın başkenti Dublin'de faaliyet göstermekte olup, 1994 yılından beri müşterilerine hizmet sunmaktadır.

Şirket'in tüm faaliyetleri İrlanda yasalarına ve mevzuatına tabidir.

2015 yıl sonunda Şirket'in; kredi portföy büyüklüğü 1.193 milyon Euro olarak gerçekleşirken, net karı 8,4 milyon Euro'ya ulaşmış, aktif büyüklüğü ise 1.202 milyon Euro olmuştur.

ING PORTFÖY YÖNETİMİ

ING Portföy Yönetimi, Türkiye'de kurulan ilk portföy yönetim şirketidir. Şirket, kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim hizmetleri sunmaktadır.

Şirket, mali piyasalardaki üstün bilgi birikimi ve deneyimleri sayesinde, sahip olduğu fonları başarıyla yönetmektedir. 2015 yıl sonu itibarıyla, ING Portföy'ün yönetimindeki toplam portföy büyüklüğü 2.163 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Toplam 27 bireysel ve kurumsal müşteriye portföy yönetim hizmetleri sunan Şirket, aynı zamanda ING Bank ve NN Hayat ve Emeklilik'in yatırım fonlarını da yönetmektedir.

Net karı 3,8 milyon TL olan Şirket'in, 2015 yılı aktif büyüklüğü ise 16,7 milyon TL'dir.

ING FAKTORİNG

ING Faktoring, ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring alanlarında faaliyet göstermektedir.

2008 yılında kurulmuş olan Şirket'in 2015 yılı net karı 5,6 milyon TL'dir. Aktif büyüklüğü 765 milyon TL olan ING Faktoring'in faktoring alacakları hacmi ise, aynı tarih itibarıyla 757 milyon TL'dir.

ING FİNANSAL KİRALAMA

2008 yılında kurulan ING Finansal Kiralama A.Ş., faaliyet izin tarihi olan Mart 2010 yılından bu yana, ana faaliyet konusu olan finansal kiralama alanında hizmet sunmaktadır. Şirket'in 2015 yılı net karı 16,8 milyon TL, aktif büyüklüğü 887 milyon TL, finansal kiralama alacakları ise 761 milyon TL'dir.

Şirket 2015 yılı içinde ana faaliyet konusu olan finansal kiralama alanında çeşitli sektörlere toplam 362 milyon TL'lik finansman sağlamıştır.

ING MENKUL DEĞERLER

ING Menkul Değerler, Universal Menkul Değerler A.Ş. adı altında, 1991 yılında faaliyetlerine başlamıştır. Menkul kıymetler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunan Şirket, 15 Ağustos 2012'de ING Bank tarafından satın alınmıştır.

Şirket'in ana faaliyet konusu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

2015 yıl sonu itibarıyla, ING Menkul Değerler'in aktif büyüklüğü 113 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

ING Grubu'nun 2015 yıl sonu itibarıyla, bireysel müşteri sayısı %4 oranında artmış ve toplam müşteri adedi 34,4 milyon'a ulaşmıştır.

ING Grubu; Bankacılık, Sigortacılık ve Varlık Yönetimi alanlarında faaliyet gösteren, dünyanın önde gelen, finansal hizmet kuruluşlarından biridir.

Bankacılık, sigortacılık ve varlık yönetimi alanlarında faaliyet gösteren, Hollanda merkezli ING Grubu, 1991 yılında, 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi ile kurulmuştur.

Uluslararası piyasalarda hizmet sunma yetkinliğine ve deneyimine sahip iki şirketin bir araya gelmesi ile yapılan ING, birleşme ile birlikte küresel bir finansal hizmet sağlayıcı konumuna ulaşmıştır ve bu alandaki iddiasını kararlılıkla sürdürmektedir.

Dünyada 40'tan fazla ülkede 52 binin üzerinde çalışanı ile varlık gösteren ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari segmentlerde müşterilerine kapsamlı ve benzersiz ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

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

ING Grubu misyonu doğrultusunda müşterisini odağına alarak, onlara finansal geleceklerini yönetme konusunda destek olmaktadır. Grup, söz konusu misyonunu, sağladığı müşteri memnuniyetinin yanı sıra maliyet, risk ve itibar yönetimi gibi ilkeleri özenle uygulayarak hayata geçirmektedir.

Dünya çapında faaliyet gösteren ING Grubu iştiraklerinin birçoğu, ING markası altında müşterilerine hizmet vermektedir.

ING, grup stratejisinin yeniden gözden geçirilmesi ve "Temellere Geri Dönüş" stratejisinin benimsenmesi sonucunda aldığı karara uygun olarak, bankacılık ve sigortacılık faaliyetlerini ayrıştırmaya yönelik çalışmalarını sürdürmektedir.

4

milyar Euro

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, ING Grubu'nun 4 milyar Euro net karı bulunmaktadır.



31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun;

- 842 milyar Euro toplam aktifi,
- 537 milyar Euro kredi toplamı,
- 501 milyar Euro mevduat toplamı,
- 48,5 milyar Euro özkaynak tutarı ve
- 4 milyar Euro net karı bulunmaktadır.

ING Grubu hakkında detaylı bilgi için lütfen web sitesini ziyaret ediniz: <http://www.ing.com/en.htm>

Ödüllerimiz

İletişim çalışmalarında da bir adım öne çıkan ING Bank, söz konusu çalışmalarıyla Stevie Uluslararası İş Ödülleri'nde 8 ödüle layık görülmüştür.



- ING Bank'ın tüketici kredilerinde tüm müşterileri için aynı faiz oranı uygulamasına son verdiği "risk skoru bazlı fiyatlandırma modeli" hizmetinden yola çıkılarak "kredi alırken de, gazete alırken de başkalarının yükünü taşıma!" mesajı ile geliştirilen ve Hürriyet Gazetesi okurlarına ana gazete veya hafta sonu eklerini ayrı ayrı alma imkanı sunan projesi Kristal Elma Ödülleri'nde "En İyi Basın Uygulaması" kategorisinde Kristal Elma, "Ürün ve Servis / Hizmet" kategorisinde ise Bronz Elma kazandı.
- Farklı bakış açısıyla yürüttüğü iletişim çalışmalarında da bir adım öne çıkan ING Bank, söz konusu çalışmalarıyla Stevie Uluslararası İş Ödülleri'nde 8 ödüle birden layık görüldü.
- Çalışanlarının, Banka sınırları dışına çıkarak mevcut ve potansiyel müşterileriyle parkta, vapurda, cafe ve restoranlarda bir araya geldiği Turuncu Cumartesi projesiyle "Etkinlik ve Online Video" kategorisinde Altın Stevie kazanan ING Bank, "En İyi Marka Deneyimi Etkinliği" ve "En İyi Tüketici Etkinliği" kategorilerinde de Bronz Stevie ödülünü kazandı.
- ING Bank'ın, "ING'de kredi alırken başkalarının yükünü taşımıyorsan, istediğini okuma 'Hürriyet'in de olmalı" ana mesajı ile duyurduğu projesi "Tüketicilere Yönelik Yılın En İyi Marka Deneyimi" kategorisinde Bronz Stevie kazandı. Hürriyet Gazetesi ile beraber düzenlenen proje kapsamında Hürriyet okurları hafta sonu ister gazete ister gazete ekini seçerek aldıklarının fiyatını ödediler.
- ING Bank, müşterisi olsun ya da olmasın, akıllı telefon sahibi olan herkese günlük finansal ihtiyaçlarını tek bir uygulama üzerinden gerçekleştirebilme imkanı sunduğu yeni nesil mobil finans çözümü ParaMara'nın web sitesi ile "Finansal Servisler" kategorisinde ve ParaMara'nın 360 derece Lansman İletişimi ile "Finansal Ürün ve Hizmetlerde Yılın En İyi Pazarlama Kampanyası" kategorisinde Gümüş Stevie'ye layık görüldü.
- ING Bank'ın ödül aldığı bir diğer kategori ise, Twitter üzerinden bankacılıkla ilgili paylaşımda bulunan tüm kullanıcılara ulaşabilmek, taleplerini dinlemek ve sorularını yanıtlamak amacıyla hayata geçirilen ING Turuncu Destek projesi oldu. ING Bank, ING Turuncu Destek projesi ile "Viral" kategorisinde Bronz Stevie'nin sahibi olurken, ING Bank Twitter hesabı ile de "En İyi Twitter İçeriği" kategorisinde Bronz Stevie aldı.
- Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması, TÜHİD 14. Altın Pusula Ödülleri'nde "Gündem Yönetimi" kategorisinde en başarılı proje seçildi.
- ING Bank, Effie Reklam Etkinliği Yarışması'nda, "Banka ve Kart Ödeme Sistemleri" kategorisinde risk bazlı kredi reklam filmleri ile Altın Effie olarak iki sene üst üste aynı ödülün sahibi oldu.

ING Bank, internet reklamcılığının en saygın yarışmalarından biri olan “İnternet Reklam Yarışması Ödülleri”nden 4 ödül kazanmıştır.



- ING Bank, Youtube ana sayfada Kerem Tunçeri ile selfie düellosu projesiyle “İnteraktif-Multimedya Kullanımı, Viral Video” kullanım yöntemiyle Türkiye’de bir ilk olan kurguya imza atarak Communicator Awards ödülüne layık görüldü.
- The Web Marketing Association-WMA tarafından düzenlenen İnternet Reklam Yarışması Ödülleri’nde ING Bank, Turuncu Destek ve ParaMara ile “En İyi Online Reklam Ödülü”, “En İyi Online Video Ödülü”, “En İyi Banka Mobil Uygulaması” ve “Sıra Dışı Web siteleri” kategorilerinde ödüle layık görüldü.
- Dijital reklamcılığı geliştiren ekipleri ve markaları ödüllendirmek üzere düzenlenen Mixx Pazarlama ve İnteraktif Mükemmellik Ödülleri’nde “Arama Motoru” kategorisinde Bronz ödüle layık görülen ING Bank’ın bu başarısı, Google bünyesinde vaka analizi olarak değerlendirildi.
- ING Bank’ın perakendeciler için alternatif bir ödeme aracı olarak tasarladığı, POS ve kartlı sistemler ile tüketici kredilerini birbirine bağlayarak akıllı bir vadeli ödeme çözümü getiren ING Alışverişçi ürünü sonuçları 2015 yılında açıklanan Mastercard 2014 Ödülleri’nde “Yılın En İyi Müşteri Değeri” kategorisinde En Yaratıcı POS Çözümü ödülüne layık görüldü. ING Bank aynı zamanda, “Bireysel Kredi Kartı” portföyünü adetsel olarak en fazla büyüten banka ödülünün de sahibi oldu.
- ING Bank Türkiye’nin; küçük işletmelerin en uygun krediye hızlı ve kolay şekilde başvurmalarına imkan sağlamak amacıyla Aralık 2013’ta 30 milyon Euro’luk bir portföyle başlayan ve bugün 300 milyon Euro’luk bir portföye ulaşan Mikrofinans projesi, ING Grubu tarafından faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde düzenlenen Empowerment Awards’da ödüle layık görüldü.
- ING Bank internet reklamcılığının en saygın yarışmalarından biri olarak görülen İnternet Reklam Yarışması Ödülleri “İnternet Advertising Competition Awards-IAC”den, 4 ödülle döndü.
- Turuncu Destek tvyo.com’da yayınlanan “rich media” reklamı ile en iyi online reklam ödülü,
- Turuncu Destek ile sosyal medyada banka ve bankacılar hakkında en çok atılan tweetleri konu alan reklamlarıyla en iyi online video ödülü,
- Teknolojik gelişmeleri bankacılık süreçlerine uygulayarak inovatif ürün ve hizmetleriyle bankacılık işlemlerinin her zaman, her yerde, daha kolay ve zahmetsiz bir şekilde gerçekleştirilmesini amaçlayan ParaMara ile en iyi banka mobil uygulaması,
- ParaMaracepte.com ile “sıra dışı web siteleri” kategorisinde ödüle layık görüldü.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Güçlü hissedar desteği ile yoluna devam eden ING Bank, 2016 yılında da İleriyi Düşün stratejisi kapsamında çalışmalarına tüm segmentlerde devam edecektir.

Değerli paydaşlarımız,

2015 yılı gerek küresel gerekse ulusal piyasalarda 2014'ün devamı niteliğinde gelişmelere tanıklık ederken, küresel ekonomide yavaşlama izlenmiştir. ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) başta olmak üzere, merkez bankalarının para politikalarına ilişkin strateji ve uygulamalar, Türkiye'ye komşu coğrafyada artan jeopolitik riskler, doların dünya piyasalarında güçlenme eğilimi, petrol başta olmak üzere dünya çapında düşüş gösteren emtia fiyatları gündemin ana başlıklarını oluşturmuştur. Düşen emtia fiyatları ile küresel ticaret hacminde görülen daralma; gelişmekte olan ekonomilerde yavaşlayan ekonomik faaliyet, azalan sermaye hareketleri ve yerel para birimlerinin değer kaybı küresel büyümenin 2015 yılında beklentilerin altında kalmasına yol açan başlıca konulardır.

ABD ekonomisi, 2015 yılında 2014'e paralel bir büyüme performansı kaydederken, %5'e düşen işsizlik oranı iç tüketim cephesindeki toparlanmayı desteklemiştir.

Ancak, 2015 yılı boyunca düşük seyreden petrol fiyatları ve güçlenen doların aşağı yönlü baskısı, ABD'de manşet enflasyonun Fed'in hedeflediği %2'ye yaklaşmasını engellemiştir.

ABD ekonomisinde sağlanan sürdürülebilir iyileşme, Fed'i 2015 yılı Aralık ayında, dokuz yıllık bir aradan sonra, faiz oranlarını artırma kararına sevk etmiştir. Politika faiz oranı 25 baz puan artıran Fed, piyasaların iki yıla yakın bir süredir beklediği bu kararının ardından temkinli ve özenli açıklamalarıyla piyasaların rahatlamasını sağlamıştır. Kanaatimizce, ABD para politikası ekonomiyi destekleyici özelliğini bir süre daha koruyacaktır. Bundan sonraki olası faiz artırımları, başta enflasyon olmak üzere ABD ekonomisinin başlıca parametrelerinin kaydedeceği performansa göre şekillenecek ve kademeli olacaktır.

Euro Bölgesi de 2015 yılını bir önceki yıla oranla görece olumlu bir ekonomik performansla tamamlamıştır. Euro Bölgesi'nde 2014 yılında %0,9 olan ekonomik büyümenin, Avrupa Merkez

18 ayda 3 farklı seçim yaşayan Türkiye ekonomisi, ılımlı büyümesini 2015 yılında da sürdürmüştür.

Bankası'nın uyguladığı rahatlatıcı para politikası sayesinde, 2015 yıl sonunda %1,5 olarak gerçekleşmesi beklenmektedir.

Enflasyon aynen ABD'de olduğu gibi Euro Bölgesi'nde de düşük seyretmektedir. Küresel ölçekte enerji ve diğer emtia fiyatlarının düşük seviyeli seyrinden kaynaklanan bu durum karşısında Avrupa Merkez Bankası, rahatlatıcı para politikası uygulamasını Mart 2017'ye kadar uzatmıştır. Banka, ayrıca, piyasa endikatörlerinin gelişmesine bağlı olarak, bu süreyi daha da uzatabileceği açıklamış; Euro cinsi bölgesel ve yerel yönetim tahvillerini de varlık alım programının kapsamına alarak piyasalara sunduğu kaldırıcı daha da güçlendirmiştir.

Uzun bir süredir çift haneli büyüme performansı ile dünya ekonomisinin dengelerinin yeniden belirlenmesine öncülük eden Çin 2015 yılında %6,9 gibi görece düşük bir oranda büyümüştür. Çin bankacılık sisteminin sorunları, konut sektöründeki balon, gerileyen ihracat, Çin borsasında gözlenen düşüşler ve değer kaybeden Yuan Çin ekonomisine dair endişelerin artmasının başlıca nedenleridir. Çin Hükümeti'nin 2016 yılında para ve maliye politikaları önlemlerini artıracığı ve iç tüketime dayalı bir büyüme modelini uygulamaya alacağı beklenmektedir.

18 ayda 3 farklı seçim yaşayan Türkiye ekonomisi, ılımlı büyümesini 2015 yılında da sürdürmüştür. %3 mertebesinde gerçekleştiği tahmin edilen büyümeye karşın, küresel piyasalardaki dalgalanmalar ve gelişmekte olan ülkelere dair risk algısının negatife dönmesi Türkiye ekonomisi üzerinde baskı oluşturmuştur. Diğer belli başlı gelişmekte olan para birimlerinde olduğu gibi, bu süreçte Türk Lirası da değer kaybına uğramış, bu durum geçişkenlik etkisiyle

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

enflasyonu yukarı yönlü etkilemiştir.

Türk bankacılık sektörü de 2015 yılında sağlıklı gelişimini sürdürmüş, sektörün aktif büyüklüğü %18,21 mertebesinde büyümüştür. Bu büyümeye karşılık, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan dalgalanmalar bankaların özellikle karlılık cephesinde artan oranda baskı altında kalmalarına neden olmuştur. Sektörümüzün konu olduğu yasal sermaye yeterlilikleri ve bu doğrultuda tüm katılımcılardan beklenen yüksek aktif kalitesi, rekabetin arttığı bir piyasada karı baskılayan bir diğer unsur olarak karşımıza çıkmıştır.

Önümüzdeki dönemde küresel ölçekte sorgulanacak önemli konulardan biri de bankacılığın yatırımcıların gelir beklentilerini cevaplayabilme gücü ve bunun sürdürülebilirliği olacaktır. İşte bu noktada sektörümüz her yönüyle kendini farklılaştırabilen, çok boyutlu bir değişimi başarabilen, dijitalleşen ve yeni normali içselleştirebilen katılımcılar tarafından ileriye taşınacaktır.

ING Grubu, Avrupa finans piyasasının önde gelen ve başarılı bir üyesidir. Amsterdam Menkul Kıymetler Borsası'nın %16'sını temsil eden ING, küresel ölçekte başarılı ilerlemesini sürdürmektedir. 2008 global krizi sonrasında Hollanda Hükümetinden aldığı mali desteği

%18,2

Türk bankacılık sektörü aktif büyüklüğü 2015 yılında, %18,21 mertebesinde büyümüştür.

vadesinden önce geri ödeme başarısına imza atan Grubumuz, yeniden yapılanma planı kapsamında Hollanda Hükümeti ile yaptığı anlaşma çerçevesinde, sigortacılık ve yatırım iş kollarından

çıkma sürecine girmiştir. Bu aşamanın tamamlanması ile beraber ING tüm dünyada bütün kapasitesiyle kurumsal ve bireysel bankacılığa odaklanacak; "İleriyi Düşün" stratejisi kapsamında paydaşları için artan oranda değer üretmeyi sürdürecektir.

İleriyi Düşün stratejisi, yalın bir önermedir ve segmenti her ne olursa olsun bütün müşterilerimizin hayatını kolaylaştırmayı, kullanımı kolay, düşük maliyetli finansal ürün ve hizmetlerin ana sağlayıcısı olma ana fikri üzerinde kurgulanmıştır. Aynı stratejimiz, teknolojinin yoğun kullanımını; müşteriye zaman ve mekandan bağımsız, hızlı ve sınırsız erişim olanaklarının sunulmasını ve aynı zamanda ayrıcalıklı ve

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

ING Bank, son yıllarda piyasaya sunduğu yenilikçi ürünlerinin yanı sıra gerçekleştirdiği büyük ölçekli teknoloji yatırımları ile özellikle bireysel bankacılık tarafında fark yaratmaktadır.

farklılaşmış bir hizmet deneyiminin yaşatılmasını öngörmektedir.

ING Bank, başarılarla dolu bir yılı geride bırakmıştır.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki; ING Bank, 2015 yılında da elde ettiği performans ve kaydettiği başarılarla rekabette fark yaratmayı sürdürmüştür.

ING Grubu'nun bir üyesi olarak İleriye Düşün stratejisini benimsemiş bulunan ING Bank, kurumsaldan bireysale geniş bir müşteri yelpazesine hizmet sunmaktadır ve 2015 yılında, işlem hacimlerini, müşteri adetlerini ve farklı segmentlerdeki piyasa penetrasyonunu artırmıştır.

Genç bir banka olarak, genç bir nüfusun beklentilerine yeniliklerle cevap veriyoruz.

ING Bank'ın çalışan yaş ortalaması 34'tür. Bu genç insan kaynağı, İleriye Düşün stratejisini her yönüyle hayata geçirmemiz ve yenilikçiliği sürekli kılmamız için gerekli olan enerjiyi bize sunmakta; dinamizmi beslemektedir. Benzer şekilde, faaliyet gösterdiğimiz toplumda

da genç bir nüfus yapısı ağırlıktadır. Her türlü finansal hizmete ihtiyaç duyan, bankacılık ürünleri penetrasyon oranları görece düşük olan, yeniliğe açık ve keşfetmeye hazır bir müşteri kitlesi ile karşı karşıyayız.

ING Bank, son yıllarda piyasaya sunduğu yenilikçi ürünlerinin yanı sıra gerçekleştirdiği büyük ölçekli teknoloji yatırımları ile özellikle bireysel bankacılık tarafında, Türkiye'nin genç finansal tüketici kitlesinin beklentilerine cevap verecek, tasarruf eğilimlerini güçlendirecek ve geleceğin bankacılığının inşasında rol oynayacak atılımları ve yenilikleri hayata geçirmektedir. Bu kapsamda, dijital bankacılık uygulamalarımız ve dağıtım kanallarımız müşterilerimiz tarafından büyük beğeni ile karşılanmakta ve yüksek talep görmektedir.

34

2015 yıl sonu itibarıyla, ING Bank'ın çalışan yaş ortalaması 34'tür.

Dijital bankacılığı ve çeşitlendirilmiş dağıtım kanallarını geleceğin temel büyüme alanlarının başında görüyor ve bu alanda çığır açacak çalışmalarımıza tüm hızımızla devam ediyoruz.

Çeşitlendirilmiş fonlama yapısı bize önemli bir rekabet üstünlüğü sağlıyor.

Rekabetin yoğun, karlılığın her yönüyle baskı altında olduğu bir piyasada, çeşitlendirilmiş bir fonlama yapısını sürdürmeyi, bilanço performansımızın sağlığı ve yatırımcılarımıza reel getiri sunma taahhüdümüzü yerine getirme eksenlerinde kilit öneme sahip bir hedef olarak kabul ediyoruz.

Son birkaç yıldır yürüttüğümüz çok yönlü çalışmalar sonucunda, ING Bank sendikasyondan bono ihracına kadar çok ve çeşitli kaynağı devreye almış, sağladığı kaynak çeşitlendirmesi ile operasyonel karlılığına önemli katkıda bulunmuştur.

Bankamız 2015 yılında ikinci sendikasyonunu başarıyla tamamlamıştır. Sendikasyonumuz, Euro piyasasında, Avrupa, Orta Doğu, Kuzey Amerika ve Asya'dan global bankaların ilgi odağı olmuş ve yüksek talep görmüştür. Faal olduğumuz bir diğer alan yurt içi bono piyasası olurken, ING Bank 2015 yılında farklı bono ihraçlarını

ING Bank, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası gibi uluslar üstü finans kuruluşları ile de işbirliği içindedir.

başarıyla tamamlamış ve uygun maliyetli Türk Lirası kaynak sağlamayı sürdürmüştür.

ING Bank, ayrıca, Avrupa Yatırım Bankası, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası gibi uluslar üstü finans kuruluşları ile de işbirliği içindedir. Bankamız bu kuruluşlardan sağladığı orta ve uzun vadeli uygun maliyetli proje finansman kaynaklarını Türkiye ekonomisinin kullanımına sunmakta, sürdürülebilir kalkınmayı desteklemektedir.

İnsan kaynağımızla gurur duyuyoruz.

Türk bankacılık sektörünün en beğenilen ve tercih edilen işverenlerinden biri olma yönünde hızla ilerliyoruz. ING Grubu'nun bir üyesi ve paylaştığımız evrensel taahhütlerimizin bir yansıması olarak, insana yaraşır ve çağdaş çalışma koşullarını tüm çalışanlarımıza sunmaya odaklıyız.

Her bir çalışanımızın bireysel mutluluğu ve geleceği bizim için önem taşıyor. Bu kapsamda, çalışanlarımızın kariyerlerini planlamaya büyük önem veriyor ve şahsi gelişimlerini destekliyoruz.

Gururlandığımız bir diğer konu, 2015 yılında ING Bank'ın, ING Grubu'na insan kaynağı sağlaması olmuştur. Yıl içinde 32 çalışma arkadaşımız, Grup içinde açılan farklı görevlere başvurmuş ve üstün nitelikleri ile bu pozisyonlara atanmışlardır. ING Bank'ın ING Grubu'na insan kaynağı sağlaması sadece Türkiye teşkilatımızın değil, aynı zamanda Türk bankacılık sektörünün insan kaynağı kalitesi anlamında ulaşılmış olduğu seviyeyi işaret etmesi adına da önemlidir.

ING Bank geleceğe kararlılıkla bakıyor.

ING Bank karlı büyümeye odaklıdır. Güçlü hissedar desteği ile yoluna devam etmekte olan Bankamız, 2016 yılında da İleriyi Düşün stratejisi kapsamında çalışmalarına tüm segmentlerde devam edecektir.

Sahip olduğumuz güçlü özkaynak, yüksek aktif kalitesi, çeşitlendirilmiş dağıtım kanalları ve özellikle dijital bankacılık alanında inşa ettiğimiz üstün altyapı, Bankamıza büyüme için gerekli olan her türlü hammaddeyi sağlamaktadır.

2020

Vizyonu

ING Bank, 2020 Vizyonu doğrultusunda, büyüyen piyasada, geleneksel hizmet sunum modellerine meydan okuyan cesur bir Banka olarak, yeni başarılarla imza atacaktır.

Bu hammaddeyi en doğru şekilde yoğurarak, bireyselden kurumsala geniş müşteri kitlemize sunmak ise yetkin insan kaynağımızın ve yönetim ekibimizin becerisidir.

Türkiye piyasasının sunduğu büyüme olanaklarını doğru kullanmaya ve aynı zamanda insanların finansal geleceklerini sağlam bir şekilde inşa etmelerine destek olacak ürün, hizmet ve bilgi birikimimizi sunmaya kararlılıkla devam edeceğiz.

2015 yılında ortaya koyduğumuz performans, hissedarımızı Türkiye piyasasına olan sermaye desteğini sürdürmek ve hatta artırmak adına teşvik etmiştir.

İnanıyorum ki ING Bank, 2020 Vizyonu doğrultusunda, büyüyen bir piyasada, geleneksel hizmet sunum modellerine meydan okuyan cesur bir Banka olarak, yeni başarılarla imza atacak ve hissedar değerini daha da pekiştirecektir.

Çalışanlarımız, müşterilerimiz ve hissedarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli destek ve katkıları için Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür ederim.

Saygılarımla,



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı

“BANKACILIK LİSANSINA SAHİP TEKNOLOJİ ŞİRKETİ” konumlamamız paralelinde 2015'te de teknolojiye odaklanmaya devam ettik.

Değerli Paydaşlarımız,

Müşterilerimiz artık bankalara değil bankacılığa ihtiyaç duyuyor.

Dijital çağda müşterilerimiz bizden dijitalleşmenin sağladığı tüm kolaylıkları artık temel hizmetler olarak sunmamızı bekliyor. Her zaman, her yerden en hızlı şekilde ulaşabilecekleri bankacılık uygulamaları talep ediyorlar. Müşterilerimiz artık bankalara değil bankacılığa ihtiyaç duyuyor. Bankaların daha az görünür olduğu ama müşterilerimizin bankacılığa her yerden ulaşabilmeyi istedikleri bir dönemdeyiz.

“Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi” konumlamamız paralelinde 2015'te de teknolojiye odaklanmaya devam ettik. Bu çerçevede, bir yandan bankacılık alanında hızla gelişen teknolojiyi yakından takip ederek en iyi teknolojiye ulaşmak için yatırımlarımızı sürdürdük, diğer yandan bankacılıkta kullanılabilecek teknolojik fikirler, uygulamalar geliştirdik.

ING Bank olarak, müşterilerimize verdiğimiz turuncu sözümüz bankacılığı her zaman her yerden, kolay ve zahmetsiz bir şekilde daima daha iyi bir şekilde sunmak. İşte bu bakış açısıyla ve içinde bulunduğumuz dijital çağda 2015 yılında önceliğimiz olan alternatif kanallara odaklanmayı sürdürdük.

İhtiyaç, talep ve pazar potansiyelini göz önünde bulunduran hassas değerlendirmeler çerçevesinde bazı şubelerimizi yeniledik. Öte yandan baştan sona müşteri deneyimini göz önüne alarak hazırladığımız dijital platformlar üzerinden müşterilerimizin istediği zamanda, istedikleri yerlerde, hızlı ve kolay bir şekilde ulaşabilecekleri hizmetler geliştirdik.

2015 yılında büyümemizi sürdürdük.

2015 yılında Banka olarak genel iş hedeflerimiz ve iş kollarımızın kendi alanlarındaki performansları ile büyümeye devam ettik. Yıl sonu itibarıyla toplam aktif

8

ING Bank Eylül 2015 itibarıyla, Türkiye'nin 8. özel sektör bankası olmuştur.

büyükliğümüz 49,2 milyar TL'ye yükseldi ve Eylül 2015 itibarıyla Türkiye'nin 8. özel sektör bankası olduk. Yine Eylül 2015 döneminde kredi toplamında 8. ve mevduat toplamında 8. sırada yer aldık.

Toplam gelirlerimizde 2,258 milyon TL'ye ulaşarak geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre %15'lik bir artış gösterdik. Vergi öncesi karımız, 167,6 milyon TL olarak gerçekleşti. Özkaynak karlılığımız %2,9, kredi karşılıkları öncesi operasyonel karımız ise %15 artarak 741 milyon TL'ye ulaştı.

Toplam kredilerimiz %29 büyüme ile 45 milyar TL'ye ulaşırken, krediler portföyümüzdeki en önemli büyümeyi Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kollarımızda kaydettik.

2013 yılında faaliyete başlayan, Bankacılık üssümüz olarak nitelendirdiğimiz ve yeni dönem stratejimizde önemli bir yer tutan Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezimizde 553 kişi istihdam ediyoruz. Türkiye operasyonlarımızın %60'ını gerçekleştirdiğimiz merkezimizi ING Grubu'na hizmet ihraç edilecek bir üs olarak konumlandırıp aynı zamanda sektöre insan kaynağı yetiştirecek bir bankacılık okulu olarak görüyoruz.

Finansal sonuçlarımızla beraber, ING Bank marka bilinirliğimiz de artmaya devam ediyor. Aralık ayı itibarıyla, marka bilinirliğimiz geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre 1 puan artarak %70'e yükseldi. Marka tercihinde de %23'ten %30'a ulaştık.

Pınar Abay
Genel Müdür

Ancak tüm bunların yanı sıra müşterilerimiz bizi “yenilikçi, samimi, sorgulayıcı, dürüst, modern, farklı ve yardımcı” bir marka olarak görüyor. Bu da, yüksek rekabet ortamında güçlü bir marka yaratmayı başardığımızın önemli bir göstergesidir.

Türkiye’de gösterdiğimiz performans, ING yönetiminin de takdirini kazanıyor. Bu paralelde, Türkiye’ye ve bizlere olan güvenlerinin, ülkemizde uzun soluklu işler yapma kararlılıklarının bir sonucu olarak, Bankamızın büyüme hedefleri için 700 milyon TL nakit sermaye artırımını sağladık.

Bireysel mevduatlarda sektör ortalamasının üzerinde artış gerçekleştirdik.

Bireysel Bankacılık’ta aktif müşteri sayımız 2,2 milyona ulaşırken, lokomotif ürünümüz Turuncu Hesap müşteri sayımız 1,3 milyonu aştı. Turuncu Hesap tasarruf mevduatındaki büyüme, sektördeki TL tasarruf mevduat büyümesinin 2,4 kat üzerinde gerçekleşti. Bu büyüme, döviz kurlarında yüksek miktarda artışın yaşandığı 2015 yılı şartlarında son derece başarılı bir gelişmedir.

2015 yılında konut kredilerinde pazar payımızı artırmaya devam ettik. İhtiyaç kredileri tarafında ise “risk skoru bazlı fiyatlandırma modelimiz”

2,4

Turuncu Hesap tasarruf mevduatındaki büyüme, sektördeki TL tasarruf mevduat büyümesinin 2,4 kat üzerinde gerçekleşirken, bu 2015 yılı şartlarında son derece başarılı bir gelişme olmuştur.

ile kredi notu yüksek müşterilerimize daha düşük faizli kredi imkanı sağlamayı sürdürdük. Konut

kredilerinde ise %29’luk büyüme ile sektörün üzerinde bir büyüme elde ettik.

Büyüme hedeflerinde, şubelerimizin yanı sıra kuşkusuz şube dışı kanallarımızın, özellikle dijital kanallarımızın rolü çok önemli. Bu anlamda, Türkiye’nin lider dijital bankası olma hedefimiz doğrultusunda önemli bir uygulamamız olan ParaMara, kısa sürede ciddi sayıda müşteri kazanmamızı sağlayan bir kanal haline dönüştü. MasterCard ile geliştirdiğimiz temassız ödeme altyapısı ile müşterilerimiz Türkiye’de bir ‘ilk’i deneyimleme şansına sahip oldular. Aynı şekilde ParaMara

Genel Müdür'ün Mesajı

Bankamız adına önemli bir adım atarak, ParaMara ile Türkiye Basketbol Ligi resmi sponsoru olmak üzere aldığımız kararı 2015 yılında ING Bank markasıyla devam ettirdik.

Apple Watch geliştirmesini yaptık. ParaMara içine eklediğimiz yeni menülerle, müşterilerimizin kampanyalardan hızlı ve avantajlı bir şekilde yararlanmalarını sağladık.

Bankamız adına önemli bir adım atarak, ParaMara ile Türkiye Basketbol Ligi resmi sponsoru olmak üzere aldığımız kararı 2015 yılında ING Bank markasıyla devam ettirdik. Basketbolu, geleneksel bankacılık anlayışını değiştiren, bankacılık müşterilerine hareket kabiliyeti ve hız kazandıran ParaMara'nın anlatılması için önemli bir mecra olarak konumlandık. Türkiye Basketbol Federasyonu'nun "Efsaneler Yükseliyor" sloganındaki meydan okuyan ve her zaman daha iyisini hedefleyen duruşunu da kendimize yakın bulmamız sebebiyle bu sponsorluğu ING Bank markasıyla sürdürüyoruz. Basketbolun son dönem reklam filmlerimizde de öne çıkan

bir konsept olması sebebiyle Türkiye Basketbol Ligi Resmi Sponsorluğu'nun markamıza katkı sağlayacağına inanıyoruz.

Çok kanallı model sayesinde ihtiyaç kredilerimizin %67'sini şube dışı kanallardan elde ediyoruz.

Şubelerin, iş ortaklıklarının, dijital kanalların ve mobil satış gücünün birbiriyle bağlantılı bir şekilde çalıştığı çok kanallı bir model benimsedik. Son dönemde teknolojik alt yapımıza ciddi yatırımlar yaparak ürün ve hizmetlerimizi dijital ve mobil platformlara entegre ettik, müşterilerimize sunduğumuz deneyimi farklılaştırdık. Bu model ile müşterilerimiz bizim tercih ettiğimiz değil, kendi tercih ettiği kanalda işleme başlıyor ve işlemi tercih ettiği başka bir kanalda bitiriyor.

Pegasus, PTT, Migros ve Teknosa ile gerçekleştirdiğimiz stratejik iş ortaklıklarımıza Mudo Concept, Kamil Koç, Vestel,

%67

Çok kanallı modelimiz sayesinde, bugün ihtiyaç kredilerimizin yaklaşık %67'sini şube dışı kanallardan elde ediyoruz.

Arçelik ve Moda Life ortaklıklarımızı da ekledik. Müşterilerimize şubelerimiz dışında da ulaşarak her zaman her yerden hizmet sunuyoruz. Çok kanallı modelimiz sayesinde bugün ihtiyaç kredilerimizin yaklaşık %67'sini şube dışı kanallardan elde ediyoruz. Hedefimiz bu model ile birkaç yıl içerisinde 5.000 fiziksel temas noktasına sahip olmak. Dijital kanallardan satışlarımız ise %31'e ulaştı.

Diğer yandan aktif bireysel müşterilerimizin %20'sinden fazlası dijital bankacılık hizmetlerimizden faydalanır hale geldi. Dijital kanallardan ihtiyaç kredisi satışımızın tüm kanallardaki payı %21'lere ulaştı. Mobil bankacılık kullanıcı sayımız da hızla artarak, son bir yılda yaklaşık 2 katına çıktı. Mobil bankacılığı kullanan müşterilerimizin, dijital kanallarımızı kullanan aktif müşterilerimiz içindeki payı ise %70'leri aştı.

2015 yılı, sigorta üretiminde de iyi bir yıl oldu. 2015 yıl sonu itibarıyla hayat sigortası prim üretimimizde %26,5 ve elementer üretimimizde ise %32 büyüme ile Bankasürans kanalının üzerinde gelişim gösterdik ve pazar payımızı artırdık. Temmuz ayı itibarıyla kredili hayat sigortası yanında işsizlik teminatını da sunmaya başladık. PTT kanalındaki kredilerimiz ile birlikte, ayrıca şubelerimizden kullandırdığımız taşıt

2015 yılında, Türkiye'nin önde gelen kuruluşlarına önemli krediler sağlayarak, "Müşterilerimizin Ana Bankası Olma" hedefimize uzanan yolda önemli adımlar attık.

kredileri ile de hayat sigortası satışlarına başladık.

KOBİ Bankacılığı'nda müşteri sayımız %75 arttı.

KOBİ Bankacılığı'nda 2015'in ilk 10 ayında %162 büyüme gerçekleştirdik ve müşteri sayımızı, 2011 yılına göre %75'in üzerinde artırarak 116 bin 500'e yükselttik. KOBİ Bankacılığı'ndaki toplam mevduat geçtiğimiz yıla göre %21'lik bir büyüme gösterirken, toplam KOBİ kredilerinde %17'lik bir büyüme sağladık.

KOBİ Kredilerdeki istikrarlı yükselişimizde sunduğumuz çeşitli kredi imkanlarının önemli etkisi var. Portföy yöneticilerimiz KOBİ'lere "Ön Onaylı Kredi"leri hazır bir şekilde gidiyor ve bu yaklaşım sayesinde kredi ihtiyaçları hızla yanıt buluyor. Web KOBİ Kredi ve SMS KOBİ Kredi uygulamalarımızla da KOBİ'ler artık dijital kanalları kullanarak hızlı ve zahmetsiz kredi başvurusunda bulunabiliyorlar.

%95

2015 yılında kurumsal kredilerde, 2014 yılına oranla %95'lik bir büyüme sağladık.

2015 yılında KOBİ Bankacılığı alanında çok önemli bir adım daha attık ve iletişim çalışmalarımızı tek bir çatı altında toplayarak ilk defa KOBİ'lere yönelik bir kampanya hazırladık. KOBİ Bankacılığı'nda çalışan arkadaşlarımızın gerçekten bir "Rüya Takım" halinde müthiş bir seferberlik ve azimle çalıştığını görmek bize ilham verdi ve biz de içimizdeki "Rüya Takımı" reklam serisi haline getirdik.

Ticari Bankacılık'ta sektörde bir ilk olan ING Güvence'yi başlattık.

2015 yılında Ticari Bankacılık iş kolundaki müşteri sayımız, 4 yıl öncesine göre yaklaşık %28'lik artışla 12 bin 500'e yaklaştı. Ticari kredilerde bir önceki yıla oranla %25'lik bir büyüme kaydettik. Bu yıl, inovasyon üzerine kurguladığımız bankacılık anlayışımız doğrultusunda, Ticari Bankacılık alanında ING Güvence ürünümüzle sektörde bir ilk'e daha imza attık. ING Güvence ile çeklerin takip ve tahsilatını dijital ortama taşıyarak, 'alıcı' ve 'satıcı' arasında tahsilat garantili bir ödeme sistemi geliştirdik. Ticaret yapan firmalara yüzde 100 tahsilat garantisi veren ING Güvence ürünümüzle KOBİ ve Ticari Bankacılık segmentindeki tahsilat metotlarını değiştirdik. Diğer yandan, Boğaziçi Üniversitesi işbirliğiyle geçtiğimiz yıl Ticari Bankacılık müşterilerimizin genç kuşak yöneticilerine yönelik başlattığımız ve aile şirketlerinde

kurumsallaşmayı hedeflediğimiz "ING Nesilden Nesile Yönetim Akademisi" 13 genç yöneticinin katılımıyla bu yıl da devam ediyor.

Kurumsal Bankacılık'ta "Müşterilerimizin Ana Bankası Olma" hedefinde önemli adımlar attık.

Kurumsal kredilerde bir önceki yıla oranla %95'lik bir büyüme sağladık.

Bu yıl Türkiye'nin önde gelen kuruluşlarına önemli krediler sağlayarak, "Müşterilerimizin Ana Bankası Olma" hedefimize uzanan yolda önemli adımlar attık. ING olarak Türkiye'deki Finansal Kurumlar alanında 2015 yılında da mevcut ve yeni ürünlerde hacimimizi büyütürken geliştirmeye devam ettik. Finansal Piyasalar, İhracat Sigorta (ECA) garantili işlemler, Yapılandırılmış Finansman ve Sermaye Piyasası büyüdüğümüz alanlar oldu.

Fonlama tarafında da başarılı çalışmalar

Genel Müdür'ün Mesajı

Avantajlı koşullarla kullandığımız sendikasyon kredimizi, 500 milyon ABD dolarından yaklaşık 600 milyon ABD dolarına artırdık ve bu işleme 11 farklı ülkeden 26 bankanın katılımını sağladık.

gerçekleştirmeye devam ettik. Avantajlı koşullarla kullandığımız sendikasyon kredimizi, 500 milyon ABD dolarından yaklaşık 600 milyon ABD dolarına artırdık ve bu işleme 11 farklı ülkeden 26 bankanın katılımını sağladık.

Avrupa'ya bankacılık teknolojisi ihraç ediyoruz. Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi olma vizyonumuz ve müşterilerimize zahmetsiz, daha kolay bankacılık hizmeti sunma hedefimizle teknolojiyi ana odağımıza aldık. 2015 yılında da teknolojik alt yapımızı güçlendirmek üzere 100 milyon ABD doları tutarında teknoloji yatırımı yaptık. Hem iç süreçlerimizde hem de müşterilerimize sunduğumuz ürün ve hizmetlerde daha hızlı, analitik, yalın ve daha adil fiyatlandırma ile oyunu değiştiren bankacılık yaptık.

ING Bank Türkiye olarak ING Grubu'na dijital bankacılık uygulamaları ihraç etmeye başladık. "ING'nin fikir ve teknoloji üreten ülkesi" ve "inovasyon üssü" olmaya adayız. Öyle ki Türkiye'de geliştirdiğimiz yeni nesil mobil bankacılık uygulamamız olan ParaMara'nın altyapısını ING Grubu'na ihraç ettik. ING bu altyapıyı kullanarak İspanya ve Hollanda'da bir ödeme uygulaması lanse etti. Diğer yandan Avusturya'nın mobil ve dijital bankacılık uygulamalarını da Türkiye'de geliştirerek, ilk faturamızı kestik.

Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine toplumsal yatırımlarımızla destek oluyoruz.

Toplumsal yatırımlarımızda tasarruf konusunu ön planda tutuyoruz. Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı 4,5 yıldır sürdürüyoruz. İlkokul 3 ve 4. sınıf düzeyindeki çocuklarda tasarruf bilincini artırmayı hedefleyen Turuncu Damla eğitim

2,6

ING Bank'ın tüm toplumsal yatırımları 4 yılda, toplam 2,6 milyon TL'lik bir değere ulaştı.

programımız ise, 2013 Nisan ayından bu yana 7 ilde, 198 okulda, 618 öğretmen ve 23.500'den fazla öğrenciye dokundu. Tüm toplumsal yatırımlarımız 4 yılda, toplam 2,6 milyon TL'lik bir değere ulaştı.

Farklı bankacılık anlayışımız ve kurum kültürümüz ile Harvard Business School'da başarı hikayesi olduk.

ING'nin büyüme stratejisi küçük ölçekli olmayı avantaja çeviren, farklı bir bankacılık modeli geliştirmek. 2011 yılında yola çıkarken, adil, kolay ve oyunu değiştiren bir bankacılık vizyonunu benimsedik. Bunu yapabilmek için hem müşterilerimize, hem de çalışanlarımıza bir dizi inovasyon sunduk. Yalın ve analitik odaklı bir yaklaşım benimseyerek, müşterilerimize istedikleri anda, istedikleri yerde ulaşabildikleri kolay, zahmetsiz ve onlara fayda sağlayan ve sektörün gidişatını değiştiren ürünler geliştirdik.

Düşük maliyetli bankacılık modelini tercih ettik. Eski köye yeni âdet getirerek geleneksel bankacılık kanallarının dışına çıktık ve Türk bankacılık sektöründe daha önceden hiç denenmemiş şube dışı kanallara yatırım

ING Bank'ta gerçekleştirilen dönüşüm projesi, Harvard Business School tarafından vaka çalışması olarak işlendi.

yaptık. İnovasyon olsun diye inovasyon yapmadık. Banka stratejik önceliğini müşterilerin ihtiyaçlarını daha iyi anlamak için analitik yetkinliklerimizi geliştirmek olarak belirledik. İş zekası ve öngörüsöl analitik ile büyük veriyi anlamlı hale getirip, gerçek müşteri memnuniyetine odaklandık. İnsanların daha iyi finansal kararlar alma konusunda güçlendirecek ürünlere odaklandık. Aynı zamanda bir başarı hikayesi yaratacak tutkuyu tetikleyen kurum kültürünü oluşturduk.

ING Bank Türkiye'nin Oyakbank'tan ING'ye olan bu dönüşüm programı, Banka'ya pazarda özgün bir yer kazandırdı. Gerçekleştirilen dönüşüm, Harvard Business School tarafından vaka çalışması olarak işlendi. Vaka çalışması Harvard Business School'da MBA eğitimi alıp geleceğin küresel iş dünyasının

ING Bank olarak, eğitim platformumuzu mobile taşımaktan kıyafet yaklaşımımıza, uluslararası çalışma fırsatlarımızdan esnek çalışma modeline kadar pek çok yenilikçi uygulamaya imza attık.

liderleri olmaya hazırlanan öğrencilere ders olarak okutulacak olmasının yanı sıra profesyoneller için de elektronik kitaplıkta satışa sunuldu.

Biz bu dönüşümü, farkı yaratan çalışanlarımızla beraber gerçekleştirdik. Bunu sağlamak için insan

kaynağımıza pek çok yatırım yaptık. Bu kapsamda, eğitim platformumuzu mobile taşımaktan bankacılıkta takım elbise zorunluluğunu ortadan kaldıran kıyafet yaklaşımımıza, uluslararası çalışma fırsatlarımızdan esnek çalışma modeline kadar pek çok yenilikçi uygulamaya imza attık.

Yeni Nesil Bankacılık yapmayı sürdüreceğiz.

ING Bank olarak 2015 yılında da "eski köye yeni âdet" yaklaşımımızı hayata geçirmemize olanak veren inovasyon kültürümüz ve başarı odaklı dinamik kadromuzun gücüyle sektörümüzde yeni ve farklı uygulamalara imza attık. Müşterilerimizin her zaman, her yerden, en hızlı şekilde talep ettikleri bankacılık uygulamalarına ulaşmalarını sağlamak, onlara farklı ve ezber bozan deneyimler sunmak, bugün ve gelecekte daha iyi seçimler yapmaları

ve en doğru finansal kararları vermeleri için onlara doğru zamanda, doğru bilgi ve seçenekleri sunmak öncelikli hedeflerimiz olmaya devam edecek.

Amacımız çok net; kolay, adil ve oyunu değiştiren bankacılık yapmak ve bu paralelde mükemmele yakın müşteri deneyimi yaşatmak.

Turuncu rengimizin dinamizmi ile farklı bir bankacılık yapmaya devam edeceğiz.

Pınar Abay
Genel Müdür



ING Bank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

2015 yılında ING Bank'ın toplam nakdi kredileri, %26 oranında artarak 35 milyar TL'yi aşmıştır.



HARVARD BUSINESS SCHOOL ING BANK'I VAKA ÇALIŞMASI OLARAK SEÇTİ.

Dünyanın en saygın eğitim kurumlarından Harvard Business School (HBS), 2015 yılında ING Bank'ın Türkiye'deki dönüşüm hikayesini MBA öğrencileri için bir vaka çalışması olarak incelemiş ve hazırladığı çalışmayı profesyoneller için elektronik kitaplığından satışa sunmuştur.

ING Bank'ın farklılaşma stratejisinin temelini, klasik kanalların çok dışında bir dağıtım ağı kurmak ve kurum kültürünü dönüştürmek olarak anlatan çalışma, Harvard Business School'da MBA eğitimi alıp geleceğin küresel iş dünyasının liderleri olmaya hazırlanan öğrencilere ders olarak verilecektir.

Harvard akademisyenleri Paul Healy ve Gautam Mukunda ile HBS İstanbul Araştırma Merkezi Yönetici Direktörü Esel Çekin

tarafından ortaklaşa kaleme alınan çalışma ING Bank'ın farklılaşma stratejisini klasik bankacılık kanallarının çok dışında bir dağıtım ağı kurmak ve kurum kültürünü de yine bankacılık klasiğinin çok ötesinde dönüştürmek olarak ele almaktadır.

MÜŞTERİ ODAKLI ÇÖZÜMLER, YENİLİKÇİ, DOĞRU VE ŞEFFAF BANKACILIK ANLAYIŞI

2015 yılında piyasalarda yaşanan dalgalanmalar ve mevzuat değişikliklerinin etkisi, bankacılık sektörünün karlılık ekseninde ivme kaybetmesine neden olmuştur.

Banka, 2015 yılında, kurumsal stratejileri kapsamında, güçlü dağıtım kanalları, geniş ve zengin ürün yelpazesi ile deneyimli ve uzman kadrosuyla piyasaların sunduğu olanakları en iyi şekilde değerlendirmiş ve performansını geliştirmiştir.

%30

2015 yıl sonu itibarıyla, ING Bank'ın toplam aktifleri %30 oranında artış göstermiştir.

ING Bank 2015 yılında müşteri odaklı ve yenilikçi yaklaşımından ödün vermeksizin, sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir büyüme sergilemiştir.

ING Bank'ın aktif toplamı bir önceki yıla oranla %30 oranında büyüyerek 49 milyar TL'yi aşmıştır. Banka'nın vergi öncesi karı ise 168 milyon TL olmuştur.

ING Bank, 2015 yılında Türkiye genelindeki yaygın şube ağı ile pazarlama odaklı çalışmalarını artırmıştır.

ING Bank; Kurumsal, Ticari, KOBİ ve Bireysel Bankacılık alanlarındaki müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını, etkin fiyatlandırma politikası ve giderek zenginleşen geniş ürün yelpazesiyle karşılamaya devam etmiştir.

ING Bank 2015 yılında, hizmet ağı ve çeşitliliği, müşteri sayısı ve bilanço büyümesinde önemli gelişmeler kaydetmiştir. Riske duyarlı iş stratejileri geliştiren ING Bank, yıl boyunca daha çok müşteriye daha çok ürün, hizmet ve çözümle ulaşmayı başarmıştır.

2015 yılında Banka'nın toplam nakdi kredileri %26 oranında artarak 35 milyar TL'yi aşmıştır. Kurumsal ve Ticari iş kollarında ve konut kredilerinde sağlanan büyüme, ING Bank krediler portföyünde ön plana çıkan

ING Bank'ın 2015 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

2015 yılında ING Bank'ın mevduat hacmi 24 milyar TL'ye ulaşmıştır.

gelişmeler arasında yer almıştır.

2015 yılında Banka'nın mevduat hacmi, %24 büyüyerek 24 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Türkiye'nin en büyük 8. bankası

2015 yılı üçüncü çeyrek aktif büyüklüklerine göre, ING Bank, piyasa konumunu muhafaza ederek, "Türkiye'de faaliyet gösteren en büyük 8. özel banka" olmuştur. Banka aynı dönemde kredi ve mevduat toplamında da sektörde 8. sırada yer almıştır.

Güçlü stratejilerin her zamankinden daha önemli olduğu bu süreçte, Banka büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurmuştur. Banka'nın, stratejisi paralelinde hem tasarruf hem de ihracat alanlarında gelişen yenilikçi ürünleri ve iş birlikleri 2015 yılında da öncelikleri arasında yer almaya devam etmektedir.

Banka'nın ana ortağı ING Grubu, Türkiye ekonomisine ve uzun vadeli potansiyeline olan inancının da bir göstergesi olarak 2015 yılında Banka sermayesini nakit olarak 700 milyon TL tutarında artırmıştır.

15,8

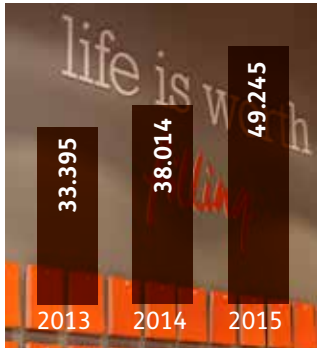
2015 yıl sonu itibarıyla, ING Bank'ın solo sermaye yeterlilik oranı %15,8 seviyesine ulaşmıştır.

Bu doğrultuda 2015 yıl sonu itibarıyla, Banka solo sermaye yeterlilik oranı %15,8 seviyesine ulaşmıştır.

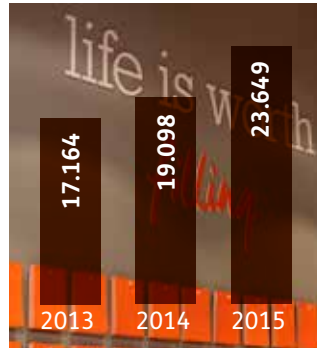
ING Bank 2016 yılında da, güçlü ürün ve hizmet gamı, sağlam mali yapısı, geniş ve yaygın dağıtım ağı ve tecrübeli insan kaynağı ile ülke ekonomisine daha fazla değer katma hedefine hizmet etmeyi sürdürecektir.

Banka bu doğrultuda, ING Grubu'nun engin tecrübesi ve zengin global bilgi birikiminden de yararlanmaya ve müşterilerine çözüm odaklı ürün ve hizmetlerini artan oranda sunmaya devam edecektir.

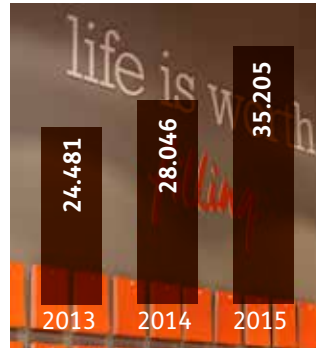
Toplam Aktifler
Milyon TL



Toplam Mevduat
Milyon TL



Toplam Krediler
Milyon TL



Bireysel Bankacılık

2015 yılında ING Bank'ın toplam nakdi kredileri, %26 oranında artarak 35 milyar TL'yi aşmıştır.

ING BANK, 2015 YILINDA BİREYSEL BANKACILIK ALANINDAKİ BAŞARISINI SÜRDÜRMÜŞTÜR.

ING Bank 2015 yılında, Bireysel Bankacılık'ta artan rekabete rağmen, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle başarısını sürdürmüştür.

Banka yapmış olduğu doğru ve yerinde hamleler, sunduğu ürünler ve çapraz alış çalışmalarıyla sahip olduğu sağlam müşteri tabanı ile bağlarını kuvvetlendirmiş, müşteri sadakatini geliştirerek aktif müşteri adedini artırmıştır. Dijitalleşen dünyada öncü bankalar arasında yer alma hedefiyle, kanal kullanımlarını artırmaya yönelik yatırımlar gerçekleştirilmiş, müşteri deneyimine yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

KONUT KREDİLERİNDE SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME

Konut kredilerinde 2015 yılında %29'luk büyüme sağlayan ING Bank, portföy büyüklüğünü 4,6 milyar TL'ye çıkartmıştır. Etkin kanal yönetimi, yıl boyunca her

hafta düzenli olarak pazar payı kazanan konut kredisi portföyünün başarısını destekleyen bir unsur olmuştur.

Banka, Türkiye genelinde önemli konut projelerinde avantajlı faiz oranları ile hizmet sunarak müşterilerinin konut sahibi olmalarına yardımcı olmaktadır.

2015 yılında şube süreçleri optimize edilmiş, konut kredisi kullanmak isteyen müşterilere daha hızlı hizmet verebilmek adına çalışmalar yapılmıştır. Her bölgede, konut finansmanından sorumlu donanımlı yetkililer çalışmakta ve bağlı şubelere gerekli desteği vermektedirler.

ING Bank, konut finansmanı hizmetine önem veren bir hizmet sağlayıcı olarak konut piyasasını ve gelişen dinamiklerini yakından izlemektedir. Dijital hizmet platformunu etkin bir şekilde kullanan ING Bank, bilgilendirici hizmetler sunarak konut kredisi kullanmak isteyen

4,6

milyar TL

Konut kredilerinde 2015 yılında %29'luk büyüme sağlayan ING Bank, portföy büyüklüğünü 4,6 milyar TL'ye çıkartmıştır.

müşterilerine internet kanalıyla ulaşmaktadır. Mortgage Metre modülü, müşterilerin konut kredisi taksitlerini web sitesi üzerinden kolay ve ivedilikle hesaplayabilmelerine imkan sunmaktadır. ING Bank, sahip olduğu esnek alt yapı ve konut kredileri işindeki deneyimi ile müşterilerinin bütçelerine uyan mortgage ürününü seçmelerine, destek olmaktadır.

HERKESE AYNI FAİZ ORANINA SON! ING İHTİYAÇ KREDİSİ İLE BORCUNA SADIK MÜŞTERİLERİN FAİZ ORANI DÜŞÜRÜLÜYOR.

Bankacılık hizmetlerini “Eski Köye Yeni Âdet” anlayışıyla şekillendiren ING Bank, 2013 yılı Ekim ayında ihtiyaç kredilerinde hayata geçirdiği risk skoru bazlı fiyatlandırma modeli ile müşterilerin ihtiyaçlarına uygun koşullarda borçlanmalarını sağlamaktadır.

“Herkeसे aynı faiz oranına son” mottosunda özetlenen bu uygulama ile, borcuna sadık müşterilerin faiz oranı cazip hale getirilmektedir. Findeks Kredi Notu 1.700 ve üzeri olan müşterilere daha düşük faizli kredi imkanı sunulmaktadır.

Sektörde ses getiren bu yeni uygulama sayesinde çok daha etkin bir portföy yönetimi yapılmış ve müşterilerin genel kampanyalardan ziyade kendilerine özel fırsatları tercih etmeleri sağlanmıştır.



Bireysel Bankacılık

ING Bank'ta çoklu kanal stratejisi kapsamında kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı, 2015 sonunda, %54'e ulaşmıştır.

Diğer taraftan ihtiyaç kredilerinde segment bazlı fiyatlamalar sunulmuş (Kamu, Maaş, Emekli vb.), müşterilerin kendilerini özel hissetmeleri sağlanmıştır.

Müşteri ihtiyaçları analizine dayanan ve müşteri bütçelerine uygun olarak hazırlanan; düşük faizli, düşük masraflı, artan taksitli, ertelemeli vb. kredi teklifleri ile bireysel finansman ihtiyaçları etkin bir yaklaşımla karşılanmıştır.

ING GRUBU'NDA ÖRNEK GÖSTERİLEN ÇOKLU KANAL STRATEJİSİ

Stratejik iş ortakları ile işbirliğini öngören ING Bank'ın "Çok Kanallı Büyüme Stratejisi"nin ilk uygulaması 2012 yılı Ekim ayında PTT ile başlatılan Kredi Postam'dır. Benzer bir işbirliği, Türk havacılık sektörünün öncü şirketi Pegasus Hava Yolları ile 2013 yılında gerçekleştirilmiştir.



2014 yılında devreye alınan Pegasus Kart, yeni müşteri kazandıran etkin bir kanal olarak kullanılmış, 35 bine yakın yeni müşteri bu kanal aracılığıyla Banka'yla çalışmaya başlamıştır.

2013 yılında Migros, 2014'de ise TeknoKredi ile Teknosa, ING Bank'ın stratejik iş ortakları arasına eklenmiştir. 2015 yılında aynı strateji kapsamında Kamil Koç, Mudo Concept, Modalife, Vestel ve Arçelik ile iş ortaklığına gidilmiştir. 2015 yıl sonu itibarıyla stratejik iş ortaklıkları kanalıyla kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı %54'e kadar yükselmiştir.

TAŞIT KREDİLERİ PAZARININ ÖNEMLİ OYUNCUSU

2015 yılında ING Bank taşıt kredileri pazar payını %9,5 seviyelerine yükseltmiştir.

Banka, cazip ödeme seçenekleri ve taksit ertelemeli kredi opsiyonları ile taşıt finansmanı iş kolunun tercih edilen bir hizmet sağlayıcısıdır. Taşıt bayileri ile kurulan güçlü ilişkiler aracılığıyla,

ING Bank'ın 2011 yılında piyasaya sunduğu Turuncu Hesap, 5 yılda müşteriye ulaşmıştır.

hem 0 km hem de 2. el araç satışlarında müşteriler tarafından kolay ulaşılabilen bir banka olmayı hedeflemektedir.

2015 yılında bu hedefler doğrultusunda SMS'li taşıt kredisi süreci oluşturularak müşterilerin araçlarını satın alacakları sırada ön onay almaları sağlanmıştır. ING Bank kredisi ile gerçekleşen satışların ortalama %50'si bayilerden gelmekte ve Banka'nın distribütör bazlı çalışmalarındaki rekabet gücünü ortaya koymaktadır.

Kaskolu taşıt kredisi kampanyaları ile kaskosunu ING Bank aracılığıyla yaptıran müşterilere, araç alımı sırasında daha uygun

faiz veya masraf seçenekli kredi olanağı sağlanmıştır.

GENİŞ BİR TABANA YAYILMIŞ MEVDUAT PORTFÖYÜ

ING Bank; vadeli mevduat, repo, yatırım fonu, hisse senedi işlemlerine aracılık, hazine bonosu, Eurobond ve benzeri ürünlerin yer aldığı zengin ürün yelpazesıyla müşterilerinin yatırım taleplerine cevap vermektedir.

Banka'nın yatırım ürünleri; müşterilerin kişisel risk algıları, tercihleri ve portföy büyüklüğüne göre çeşitlenen alternatifler sunmaktadır.

Banka, 2015 yılı toplam bireysel müşteri mevduat portföyünü 2014 yıl sonuna göre ve sektör ortalamasının da üzerinde olan %23'lük bir artış yakalayarak 16,2 milyar TL ile tamamlamıştır.

TURUNCU HESAP

ING Bank'ın serbest tasarruf hesabı ürünü Turuncu Hesap, 2015 yılında da Banka'nın büyüme stratejisinin önemli bir unsuru olmaya devam etmiştir.

ING Bank 2015 yıl sonu itibarıyla, 125 binden fazla müşterinin emekli maaşı ödemesine aracılık etmiştir.

Banka'nın mevduattaki amiral gemisi olan Turuncu Hesap, ING Bank'ın mevduat tabanının genişletilmesine ve müşteri adedinin artırılmasına önemli katkılarda bulunmaktadır.

Banka'nın 2011 yılında piyasaya sunduğu serbest vadeli mevduat hesap ürünü Turuncu Hesap, 5 yılda yaklaşık 1,3 milyon müşteriye ulaşmıştır.

Turuncu Hesap'ın 2015 yılında sektör ortalamalarının üzerinde büyüme göstermesi, ürüne yönelik müşteri ilgisinin artarak devam ettiğini göstermektedir.

ING GÜNLÜK PAKET, AVANTAJLARIYLA KAZANDIRMAYA DEVAM EDİYOR.

ING Bank'ın masrafsız bankacılık ürünü ING Günlük Paket, günlük bankacılık işlemlerinin ücretsiz olarak gerçekleştirilmesine olanak sağlamaktadır.

ING Günlük Paket kapsamında; ING Vadesiz Hesap, Kredili Mevduat Hesabı (KMH), Nakit Kart

sahibi ve otomatik fatura talimatı bulunmaktadır.

İnternet şubesi, web sitesi ve ATM'ler aracılığıyla başvuru yapılabilen ING Günlük Paket'te dijital kanallardan yapılan EFT ve havale işlemlerinden ücret alınmamakta ve hesap işletim ücreti yansıtılmamaktadır.

EMEKLİ MÜŞTERİLER 2015'TE ING BANK'TA ALTIN BİR YIL YAŞADI.

Emekli müşteriler, 2015 yılında da ING Bank'ın odaklandığı segmentlerden biri olmaya devam etmiştir. Emekli müşterilerin her türlü finansal ihtiyaçlarını karşılamak üzere özel ürünler tasarlanmış ve ödüllü kampanyalar düzenlenmiştir.

Emekli müşterilere özel 7/24 ulaşılabilir telefon bankacılığı hizmeti özel bir müşteri temsilcisi aracılığıyla sunulmuş; telefon bankacılığı menülerinde dolaşmaya gerek kalmaksızın kolaylıkla hizmet alınması sağlanmıştır. ING Bank ile çalışan emekli müşteriler, maaşlarını, Banka'nın Türkiye

ING Özel Bankacılık, 2016 yılında, yeni açılacak Adana Özel Bankacılık Merkezi ile toplam 7'ye ulaşacak Özel Bankacılık Merkezleri ve 18 Corner ile toplam 25 noktada hizmet sunmaya devam edecektir.

sathındaki ATM'lerinden hiçbir ücret ödemededen alabilmektedir.

ING Bank 2015 yıl sonu itibarıyla, 125 binden fazla müşterinin emekli maaşı ödemesine aracılık etmiştir.

ÖZEL BANKACILIK VE YATIRIM ÜRÜNLERİ

Müşterilerinin yatırım ve risk alma profillerini göz önünde bulunduran ING Özel Bankacılık, global bilgi birikimi ve yerel uzmanlığının vermiş olduğu avantaj ile müşterilerine çözümler sunmaktadır.



ING Özel Bankacılık, birikimlerini değişken getirili alternatif yatırım ürünlerinde değerlendirmek isteyen müşterilerinin ihtiyaçlarını, farklı getiri ve risk tercihlerine uygun, geniş ürün yelpazesi ile karşılamıştır.

ING Özel Bankacılık, 2016 yılında, yeni açılacak Adana Özel Bankacılık Merkezi ile toplam sayısı 7'ye ulaşacak Özel Bankacılık Merkezleri ve 18 Corner ile toplam 25 hizmet noktasında, donanımlı müşteri temsilcileri ile yatırım ve mevduat alanında daha etkin olarak hizmet sunmaya devam edecektir. Banka, ayrıca, ING Menkul Hesap ile hisse senedi ve VİOP işlemleri gerçekleştiren müşteri tabanını ve yatırım fonları hacmini daha da büyötmeye yönelik çalışmalarına da devam edecektir.

ING Bank, segmentasyon kriterlerine uygun olarak 500 bin TL ve üzeri varlığı olan müşterilere Özel Bankacılık kapsamında hizmet vermeye 2016 yılında da devam edecektir.

Bireysel Bankacılık

ING Bank'ta 2015 yılında, PTT kanalı üzerinden sunulan kredilerle birlikte hayat sigortası satışlarına da başlanmıştır.



BANKASURANS'TA 2015 YILINDA BÜYÜK ADIMLAR ATILDI.

ING Bank, bireysel emeklilik ve hayat sigortaları branşında NN Hayat ve Emeklilik, elementer branşlarda ise Zurich Sigorta ile münhasırlık anlaşması kapsamında çalışmaktadır.

ING Bank müşterilerinin taşıdıkları riskleri koruma altına almalarına imkan sağlayan her türlü hayat, elementer ve bireysel emeklilik ürünlerini şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları yoluyla sunmaktadır. "Doğru Ürün Doğru Müşteri" felsefesi ile çalışmalarını sürdüren ING Bank'ın hayat sigortası prim üretimi; 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yıllık %26 büyümeye ile 87 milyon TL, elementer üretimi ise yıllık %30 artışla 55 milyon TL'ye ulaşmıştır. ING Bank bu sonuçlarla bankasurans pazar büyümesinin üzerinde gelişim göstererek pazar payını artırmıştır.

Banka, Temmuz ayında, kredili hayat sigortası ürününde işsizlik ek teminatı opsiyonel olarak müşterilerine sunmaya başlamıştır. Diğer taraftan, PTT kanalı üzerinden sunulan kredilerle birlikte hayat sigortası satışlarına da başlanmıştır.

ING Bank, bankasurans kanalına yönelik yatırımlarının olumlu sonuçlarını 2016 yılında artan oranda almaya devam edecektir.

KREDİ KARTLARI

ING Bank kredi kartı harcama tutarı 2015 yılında %12 büyümüştür.

Bu alanda kaydedilen gelişmelerden satırbaşıları aşağıda özetlenmiştir.

- Banka, 2015 yılında, Türkiye'nin ilk bulut tabanlı Mastercard temassız mobil ödeme uygulamasını hayata geçirmiştir. Söz konusu ürünün devreye girmesiyle birlikte, ParaMara dijital cüzdan kullanıcısı olan, Android 4.4 ve üzeri uyumlu

ING Bank 2015 yılında, bankasurans pazar büyümesinin üzerinde gelişim göstererek pazar payını artırmıştır.

- akıllı telefonu olan müşteriler, kredi kartlarını telefonlarına indirerek Türkiye'de ve dünyadaki tüm Mastercard temassız ödeme noktalarında alışveriş yapma imkanına kavuşmuşlardır.
- ING Bank, mevzuattaki değişiklikler sonrasında, Peşine Taksit, Ek Taksit, erteleme hizmetleri gibi seçeneklerin faiz yapısını geliştirmiş ve hizmet devamlılığını sağlamıştır. Asgari ödemesini gerçekleştiren müşterilere ekstrelerini erteleme ve taksitlendirme seçenekleri sunulmuştur.
- ING Bank'tan ilk kez Bonus kart alan müşterilere 9 ay vadeli 1.000 TL faizsiz

- masrafsız Taksitli Nakit Avans imkanı sunularak müşteri memnuniyeti ve aktivasyonu artırılmıştır.
- Kredi kartı ekstrelerinde kişiye özel mesaj uygulaması geliştirilmiş; ticari banka kartı ürünü geliştirilerek işletmelerin hesaplarına kolayca ulaşması sağlanmıştır.
- Hem şirket kredi kartı hem de banka kartının müşterinin adresine kurye ile gönderilmesi sağlanarak tüzel müşteriler şubeye gelme zahmetinden kurtarılmıştır.
- Direkt satış ekipleri tabletten anında bireysel kredi kartı sunmaya başlamıştır.
- Alışverişçi Kredi işyerlerinde %295'lik büyümeye sağlanmış, 170 milyon TL'lik tüketici finansmanına aracılık edilmiştir.

Dağıtım Kanalları

ING Bank dağıtım kanallarını, müşteri portföyünün genişletilmesinde ve satış çalışmalarında itici bir güç olarak kullanmaktadır.

ING Bank'ın Dağıtım Kanalları,

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

ING Bank, 2015 yılında da dağıtım kanallarının etkinliğini artırmaya yönelik uygulamaları hayata geçirmiş, gerçekleştirdiği süreç ve kampanyalarla sektörde fark yaratmıştır. Günümüzde sürekli gelişen dağıtım kanalları, ING Bank için bir hizmet kanalı olmanın ötesine geçmiştir.

Banka, dağıtım kanallarını müşteri portföyünün genişletilmesinde ve satış çalışmalarında itici bir güç olarak kullanmaktadır. Dağıtım kanalları üzerinden gerçekleştirilen satış adetleri, 2015 yılında büyümeye devam etmiş, toplam satışlar içerisinde dağıtım kanallarının payı %31'e ulaşmıştır.

HYBRID PROJESİ

2015 yılında ING Bank müşterisi olsun olmasın herkesin, şubeye gelmeden

ihtiyaç kredisi kullanıp kredi kartı ve Turuncu Hesap sahibi olabileceği Hybrid Projesi devreye alınmıştır.

Müşteriye, baştan sona dijital bir deneyim sunan proje ile ING Bank, sektörde fark yaratmış ve ses getirmiştir.

İNTERNET BANKACILIĞI

ING Bank, Türkiye'deki bankaların internet şubeleri arasında bir ilk olan, masaüstü bilgisayardan mobil cihazlara kadar tüm dijital platformlara uyumlu çalışan tasarım ve içeriğe sahip Bireysel ve Kurumsal İnternet şubelerini müşterilerinin kullanımına sunmuştur.

Cihaz uyumlu tasarımı ile bilgisayar, tablet ve telefon üzerinde herhangi bir fonksiyon kaybı olmadan tüm cihazlar için aynı içeriği sunan Bireysel İnternet Şubesi'nden sonra, 2015 yılında aynı tasarım ve cihaz uyum özelliklerine sahip Kurumsal İnternet Şubesi hizmete sunulmuştur.

ING; artan işlem yelpazesi ile müşterilerine internet üzerinden günlük bankacılık işlemlerini hızlı ve güvenli bir

2015 yılında büyümeye devam eden toplam satışlar içerisinde dağıtım kanallarının payı %31'e ulaşmıştır.

şekilde yapmalarına olanak sağlamaktadır. Bireysel ve Kurumsal İnternet şubelerindeki çalışmalar sürekli devam etmekte olup, müşteri geri bildirimlerine uygun yeni uygulamalar çevik proje yönetimi metotları kullanılarak çok hızlı bir şekilde uygulamaya alınmaktadır.

E-Devlet entegrasyonu ile PTT şubesine giderek E-Devlet şifresi almaya gerek kalmadan Bireysel İnternet Şubesi'nden ve www.turkiye.gov.tr üzerinden E-Devlet kapısına Kullanıcı Kodu / T.C. Kimlik No ve şifre ile kolayca bağlanma imkanı sunulmuştur.

Sigorta şirketleri ile sağlanan entegrasyonlar sonucunda bazı sigorta ürünleri için başvurular internet üzerinde alınmaya başlanmış, sigorta poliçelerinin internet şubeden izlenmesi imkanı sunulmuştur.

Kullanıcıların para transferleri için koşullar tanımlayarak SMS, e-mail ile bilgilendirilmelerini ve otomatik virman yapılmasını sağlayan ING Asistan projesi pilot olarak kullanıcılara açılmıştır. 2016 yılında, ING Asistan'ın kapsamı genişletilerek tüm kullanıcılara açılacaktır.

ING Bank İnternet Şubelerine entegre edilen güçlü analitik raporlama modülleri ile kullanıcı davranışları ve istatistik verileri anlık olarak takip edilmekte, kurulan erken uyarı sistemleri sayesinde sorunlara çok hızlı bir şekilde müdahale edilerek çözümlenmektedir.

Kullanılan analitik raporlama ürünleri sayesinde müşteri davranışları analiz edilerek kullanımı kolaylaştırıcı iyileştirmeler yapılmaktadır.

Dağıtım Kanalları

ING Bank, dijital kanal aktif kullanıcılarının bütün Banka müşterileri içinde payı 2015 yıl sonunda %21'e ulaşmıştır.



MOBİL BANKACILIK

ING Mobil, müşterilerin günlük bankacılık işlemlerini hızlı ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak sunarken, farklı bankacılık ihtiyaçlarına ait ürün başvurusu işlemlerinin gerçekleştirmelerine de imkan tanımaktadır.

ING Mobil, bankacılık işlemlerini müşterilerin cep telefonuna taşımıştır. ING Mobil, iPhone, iPad ve Android işletim sistemli cihazlarda kullanılabilir.

MOBİL KANAL AKTİF KULLANICI SAYISININ TOPLAM DİJİTAL KANALLAR İÇERİSİNDEKİ PAYI 2015 YILINDA %74'Ü GEÇMİŞTİR.

2015 yılında ING Bank'ın Mobil hizmet yelpazesi ING Mobil Cep Şube, ING Kurumsal Cep Şube, ParaMara, ING Trader, ING Saha Satış Uygulaması (bireysel ve kurumsal müşteriler için ayrı modüller halinde) ve Şube Tablet Uygulaması ile daha da genişlemiştir. Bu yeni uygulamalar sayesinde,

ING Bank müşterilerine geniş etkinlikte hizmet vermeye devam etmektedir.

ParaMara'nın yeni finansal çözümü ile banka müşterisi olmayanların da para gönderme ve almalarına olanak tanınmış, yeni bir finansal yardımcı ürün yaratılmıştır. ING Bank Türkiye ParaMara uygulamasıyla, ING ülkeleri arasında özel bir konum kazanmış ve ING Global Fonu'ndan ciddi miktarda fon sağlamıştır.

ParaMara, internetten alışveriş, kredi kullanma, para transfer etme gibi konularda bir banka hesabı sahibi olmayı ya da işlemleri mesai saatleri içinde yapma zorunluluğunu ortadan kaldırmıştır.

ParaMara, ING Bank müşterisi olsun ya da olmasın, tüm kullanıcılara, günlük finansal ihtiyaçlarını akıllı telefonlar üzerinden hızla ve kolayca gerçekleştirebilme olanağı sunmaktadır.

ParaMara, ING Bank tüm kullanıcılara, günlük finansal ihtiyaçlarını akıllı telefonlar üzerinden hızla ve kolayca gerçekleştirebilme olanağı sunmaktadır.

ParaMara ile alıcının banka hesabı olmasa bile cep telefonu numaralarına 7/24 para gönderilebilmektedir. Ayrıca Kullanıcılar uygulama üzerinden oluşturacakları ön ödemeli kart ile internetten ParaMara'ya özel indirimlerle alışveriş yapabilmektedir.

PARA MARA KULLANICILARINA TEMASSIZ ÖDEME İMKANI

ParaMara kullanıcıları, Türkiye'de bir ilk olarak, Android işletim sistemli cihazlar ile temassız ödeme yapma olanağına kavuşmuştur. Host Card Emulation teknolojisi ParaMara'ya entegre edilerek kullanıcıların akıllı cihazları kredi kartına dönüştürülüp,

sadece POS cihazına dokunularak ödemelerin tamamlanması sağlanmıştır.

DİJİTAL KANALLAR

ING Bank, İnternet Bankacılığı ve Mobil Bankacılık kanallarının bütünü olan dijital kanal aktif kullanıcılarının bütün Banka müşterileri içinde payı 2015 yılı sonunda %21'e ulaşmıştır.

ING Bank, cihaz uyumlu internet bankacılığı ve mobil uygulamaları ile müşterilerine lokasyon ve cihaz bağımsız eşsiz bir bankacılık deneyimi sunmaktadır.

ATM'LER

2015 yılında ING Bank 1.592 ATM ile müşterilerine hizmet sunmuştur. Aynı dönemde, ATM'ler üzerinden gerçekleşen aktif müşteri kazanımı %8,1 oranında artmıştır.

2015 yılında ING Bank ATM'lerinde; UPI (UnionPay International) kartlarına hizmet verme, bireysel kredi ödemesi, GSM numarası güncellemesi, Turuncu hesap işlemleri menüsü gibi birçok

Türkiye Basketbol Ligi sponsorluğu, marka bilinirliğini artırmakta etkili olmakla beraber reklam kampanyalarının ve yıl boyunca yapılan marka iletişiminin temelini oluşturmuştur.

yenilik devreye girmiştir. 2015 yılında ING Bank ATM'leri son teknoloji ATM'ler ile yenilenmesine devam edilmiş ve dövizli işlemler için geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır. Banka, aynı zamanda, müşterisi olmayan kullanıcıların da ürün başvurusunda bulunabilecekleri altyapıları oluşturmuş ve kullanıma sunmuştur.

ATM AĞININ OPTİMİZASYONU

2015 yılında ING Bank ATM'lerinde, müşteri segmentasyon projesinden elde edilen verilerin de kullanımı ile yürütülen, ATM ağıının müşterilerin hizmet alabileceği doğru noktalarda konumlandırılması çalışmasına başlanmıştır.

Çalışma ile ATM'lerin lokasyon temelinde optimize edilmesi hedeflenmiş ve 2015 yılında büyük oranda ilerleme sağlanmıştır. Proje ile ATM'lerin hacim ve performans oranlarında olumlu sonuçlar elde edilmeye başlanmıştır.

Bireysel ve kurumsal tüm müşterilerinin ihtiyaçlarını göz önünde bulundurarak ATM işlem setini sürekli geliştiren ING Bank, ATM'lerinin diğer dijital kanallar ile entegre çalışan ve 7/24 kesintisiz hizmet sağlayan bir hizmet noktası olmasını hedeflemektedir.

MARKA STRATEJİSİ VE PAZARLAMA İLETİŞİMİ GRUBU

SİSTEME MEYDAN OKUYAN BANKA

“Sisteme meydan okuyan banka” marka stratejisiyle hayata geçirilen ING Bank iletişim platformu, 2015 yılında yeni marka sözcüsüyle daha da güçlenmiştir.

Sistemi temsil eden Şinasi Yurtsever'in karşısında modern, dinamik, çağdaş, cesur ING markasının karakterini temsilen basketbolcu Kerem Tunçeri konumlandırılmıştır.

13 KAMPANYA, %73 BİLİNİRLİK

13 farklı bütünlük reklam kampanyasının sağladığı

2015 yılında ING Bank'ın marka bilinirliği, %73 ile bugüne kadarki en yüksek seviyesine ulaşmıştır.

süreklilik ve istikrar sonucunda, ING spontan marka bilinirliği %73 ile bugüne kadarki en yüksek seviyesine; hedef kitlenin markayı değerlendirme setine alma oranı ise %30'a çıkmıştır.

Marka Stratejisi ve Pazarlama İletişimi Grubu'nun 2015 yılında gerçekleştirdiği çalışmalar aşağıda özetlenmiştir.

- ING, dünyadaki en büyük sosyal medya performans ölçüm şirketi Socialbakers'a göre, 2015 yılını Türkiye bankacılık kategorisinde etkileşimi en yüksek marka olarak tamamlamıştır. Tasarruf Günü, Kadınlar Günü

gibi toplumsal günleri sahiplenmesinin yanı sıra gerçek zamanlı içerik üretimi konusundaki hızlı aksiyonlar sayesinde, reklam alınmadan organik erişim ile bu başarıya ulaşılmıştır.

- Facebook'un gelişmiş hedefleme yöntemi “Custom Audiences” ile planlanan Pegasus Plus Kart kampanyası Facebook'un başarı hikayeleri arasında yerini almıştır.
- ParaMara markası, ING Bank'tan ayrı tutularak daha genç ve mobil kitleye göre konumlandırılmıştır.
- Türkiye Basketbol Ligi 2014-2015 sezonu sponsorluğu, marka bilinirliğini artırmakta etkili olmakla beraber reklam kampanyalarının ve yıl boyunca yapılan marka iletişiminin temelini oluşturmuştur.
- All-Star organizasyonu da dahil olmak üzere maçlarda yapılan saha aktiviteleri, sosyal medya ve dijital medya aktiviteleri ile tüm lig boyunca devam eden

Dağıtım Kanalları

Müşteri Deneyimi Yönetimi Bölümü, müşteri odaklılık stratejisi kapsamında, ING Bank müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sunmayı amaçlamaktadır.

iletişim sayesinde lig başında %25 olan yardımcı marka bilinirliği lig sonunda %92'ye ulaşmıştır.

- Global marka ekibinin liderliğinde belirlenen kurumsal kimlik kurallarını lokal dokunuşlar ile zenginleştirerek daha minimal ve modern bir görsel dünyaya adım atılmıştır. Antetli kağıttan şubelere kadar her alanda uygulanacak bu değişimi yönetmek için kurumsal kimlik projesi başlatılmış ve 2017 yıl sonuna kadar tamamlanması planlanmaktadır.
- ING Bank iletişim çalışmaları, 2015'te Kristal Elma ve Altın Effie dahil 16 ödül kazanmıştır.

MÜŞTERİ DENEYİMİ YÖNETİMİ İLE HEDEFİMİZ MÜŞTERİLERİMİZİN EN ÇOK TERCİH EDECEĞİ BANKA OLMAK

Müşteri Deneyimi Yönetimi Bölümü, müşteri odaklılık stratejisi kapsamında, ING Bank müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sunmayı amaçlamaktadır.

Birim tarafından yürütülen çalışmalarda; odağına müşteriye alan, 360 derece bakış açısıyla müşteri kazanımı, ürün, kanal hizmet kullanımı ve müşteri geri bildirimlerinin etkin yönetimi kapsamında tüm Banka birimleriyle koordinasyon sağlanmakta, müşterinin bankacılık deneyimi geliştirilmektedir. İlgili çalışmalar, Genel Müdür liderliğinde oluşturulan Müşteri Deneyimi Yönetim Konseyi platformu üzerinden takip edilmektedir.

Birim, analitik bakış açısıyla müşterilerin memnuniyetini sağlayacak ve net tavsiye skorunu geliştirecek etkenleri ortaya çıkararak müşterilerin hem aklına hem de duygularına hitap edecek çözüm önerilerini ortaya koymayı ve bu öneriler ile ilgili tüm birimlerin koordinasyonunu sağlamayı hedeflemektedir.

ING Bank'ta bu kapsamda mevcut tüm ürün ve süreçlerin müşteri açısından daha kolay işlenmesini sağlamak, müşteri tarafında şikayet yaratan konu

ING Bank Müşteri Çözüm Merkezi 2015 yılında, toplam 210.000 müşteri bildirimi incelemiş ve gerekli aksiyonları almıştır.

başlıklarını azaltmak, şikayetlerin hızlı çözümünü sağlamak ve müşteri ile temas eden tüm birimlerin müşteri odaklılık konusunda eğitilmesini sağlamak amacıyla çalışmalar yürütülmektedir.

2015 yılında gerçekleştirilen çalışmalar neticesinde, daha sade ve daha kolay anlaşılır bir bankacılık sözleşmesi sunulmaya başlanmış ve ING Bank müşterisi olmak kolaylaştırılmıştır.

Müşteri deneyimi tarafından, müşteri şikayetlerini analitik bir bakış açısıyla ele alan Müşteri Değer Endeksi oluşturulmuş; müşterinin şikayet derecesine göre

şekillenen bir matris oluşturularak şikayetlerin çözümlenmesine yönelik aksiyonlar alınmıştır.

MÜŞTERİ ÇÖZÜM MERKEZİ, KOLAY ERİŞİLEBİLİR VE ÇÖZÜM ODAKLI YAKLAŞIMI İLE MÜŞTERİLERİN YANINDA

Müşteri Çözüm Merkezi, 25 kişilik kadrosu ile hizmet sunmaktadır. Merkez, ING Bank müşterilerine açık tüm kanallar aracılığıyla (Çağrı Merkezi, web, şikayetvar.com, Resmi Kurumlar vb.) Banka'ya ulaşan müşteri geri bildirimlerini, müşteri odaklı etkin yönetim anlayışıyla işleme almaktadır.

2015 yılında toplamda 210.000 müşteri bildirimi incelenmiş ve gerekli aksiyonlar alınmıştır.

Kobi Bankacılığı

KOBİ Rüya Takım sloganı, ING Bank'ın KOBİ'lerle aynı takımda, omuz omuza işbirliği içinde olduğunun ifadesidir.

KOBİ'LERLE AYNI TAKIMDA, OMUZ OMUZA

ING Bank ve esnafımız güçlerini birleştiriyor, ticaret hayatının "Rüya Takım"ını kuruyor.

ING Bank, KOBİ'lerin ihtiyaçlarını onlardan önce düşünerek hizmette hep bir adım önde olma vizyonu ile hareket etmektedir. Banka, tüm KOBİ'lerin sürdürülebilir başarı hikayelerinin çözüm ortağı olabilmek ve diğer KOBİ'lere tavsiye edilebilmek amacı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

ING Bank, KOBİ Bankacılığı segmentinde yıllık cirosu 20 milyon TL'ye kadar olan şirketlerin finansal ihtiyaçlarını karşılamakta, her türlü bankacılık ürün ve hizmetlerini sağlayarak danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

Yurt çapına yayılmış olan ve farklı sektörlerde faaliyet gösteren küçük, orta ölçekli işletmelerin üretim ve istihdama yönelik yatırımlarını finanse etmek, müşterilerinin ihtiyaçlarına birlikte çözüm bulmak ve sürdürülebilir büyümelerine katkıda bulunmak KOBİ Bankacılığı'nın temel hedefidir.

ING Bank, yılın son çeyreğinde, KOBİ'lerin en önemli ihtiyacının uygun maliyetli finansman imkanlarına kolaylıkla ulaşmak ve geri ödemelerde esneklik olduğu noktasından hareketle, üç ay ödemesiz dönemli "Bugün al 2016'da öde KOBİ Rüya Takım Kredi kampanyası"nı gerçekleştirmiştir.

Banka, bu kampanya ile KOBİ'lere esnek ödeme imkanı sunmuş; KOBİ Rüya Takım sloganı ile KOBİ'lerle aynı takımda omuz omuza olduğunu duyurmuştur.

İlişki bankacılığı ve inovatif dinamik bankacılık anlayışını benimseyen ING Bank, KOBİ Bankacılığı'nda müşteri ihtiyaçlarını doğrudan karşılamak; esnafa bulunduğu yerde bankacılık ürün ve hizmetlerini sunmak için teknolojiyi etkin şekilde kullanarak hizmet anlayışını farklılaştırma anlayışındadır.

Piyasada fark yaratacak, yenilikçi ürün ve hizmetler konusunda önemli adımlar atan KOBİ Bankacılığı, 2015 yılında bu vizyon ile çalışmalarını operasyonel mükemmeliyet ve müşteri odaklılık prensipleri ile gerçekleştirmiştir.

ING Bank Mikro Bankacılık alanında, ING Grubu bünyesinde "Empowerment" ödülüne layık görülmüştür.

MOBİL SATIŞ EKİBİ YAPILANMASI

ING Bank 2015 yılında, vizyonu doğrultusunda, Mobil Satış Ekibi yapılanmasını hayata geçirmiştir. Banka söz konusu alana yönelik yatırımlarına hızla devam etmektedir.

ING Bank mobil hayatın değişen dünya dinamikleri çerçevesinde önemini göz önünde bulundurarak kurumsal cep şube ve tablet uygulamaları alanına yatırım yapmış, süreçlerini mobil hale getirmiş, mobil ve şube saha ekiplerinin ürün satışlarını bu kanal aracılığıyla yapmalarının önünü açmıştır. Bu çerçevede pek çok süreç, müşterilere oldukları yerde



hizmet verme anlayışı ile mobil hale getirilmiştir.

MİKRO BANKACILIK'TA "EMPOWERMENT" ÖDÜLÜ

ING Bank esnafı desteklemek ve sürdürülebilir başarılarının parçası olmak adına 2015 yılında Mikro Bankacılık alanında yaptığı çalışmalarla kısa sürede müşteri adedi ve kredi hacminde önemli bir başarıya imza atmıştır. Banka, gösterdiği başarı sonucunda ING Grubu bünyesinde "Empowerment" ödülüne layık görülmüştür.

KOBİ'LERE HER KANALDAN ERİŞME HEDEFİ

ING Bank mümkün olan en yüksek sayıda KOBİ'ye ulaşmak ve sektörel dinamiklere uygun ürün ve hizmetleri sunmak amacıyla ihracatçı birlikleri ve ticaret odaları ile işbirliği içinde çalışmaktadır. Banka, 2015 yılında da farklı etkinliklerde iş dünyası temsilcileri ile bir araya gelmiş, 40'tan fazla ticaret ve esnaf odasının üyesi olan KOBİ'lere avantajlı ürün ve hizmetlerini sunmuştur.

Banka yetkilileri ile müşterileri bir araya getiren, KOBİ Müşteri Konseyi projesine 2015 yılında da devam edilmiş, talep ve

Kobi Bankacılığı

2015 yılında mevcut POS sayısını %30 artıran ING Bank KOBİ Bankacılığı, 2016 yılında da bu alanda büyümeye odaklıdır.



beklentiler yerinde tespit edilmiştir.

KOBİ'LERE YÖNELİK DİJİTAL BANKACILIK UYGULAMALARI
Dijital Bankacılığa büyük önem veren ING Bank, 2015 yılında KOBİ Bankacılığı iş kolunda çok sayıda yeniliği hayata geçirmiştir. Bu doğrultuda; Web KOBİ Kredi, SMS KOBİ Kredi, Kurumsal Mobil Şube gibi ürünler KOBİ'lerin kullanımına sunulmuştur.

KOBİ müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmak için hayata geçirdiği WEB KOBİ Kredi ile müşterilerin şubeye gitmelerine gerek kalmadan tek bir tıkla web üzerinden, SMS KOBİ Kredi altyapısı ile de tek bir kısa mesajla anında krediye başvurabilmeleri sağlanmıştır.

KOBİ'lerin tasarruflarını en doğru şekilde değerlendirmelerini öngören "Paydos Yok Hesap", mesai saatlerinde KOBİ'lere bankacılık işlemlerini ücretsiz yapma, gece ise birikimlerden faiz kazanma imkanı sunmuştur. Diğer taraftan, Turuncu Hesap ile KOBİ'lerin tasarrufta da bir adım önde olmaları sağlanmıştır.

ING Bank, KOBİ'lerin sigorta ihtiyaçlarını da karşılamakta, yaşayabilecekleri olumsuzluklara karşı önceden tedbir almalarını sağlayarak, faaliyet döngülerinin kesintiye uğramadan devam etmesine katkıda bulunmaktadır.

KOBİ POS PAZARINDA ARTAN ETKİNLİK
ING Bank, KOBİ'ler için çok önemli olan POS pazarında önemli bir paya sahiptir.

2015 yılında mevcut POS sayısını %30 artıran ING Bank KOBİ Bankacılığı, 2016 yılında da bu alanda büyümeye odaklıdır. Yeni nesil POS cihazları alanında sektörde öncülüğü hedefleyen ING Bank KOBİ Bankacılığı, yenilikçi POS ürünü ING Alışverişçi POS ile taksit imkanı olmayan ya da sınırlı olan sektörlerle ilave taksit imkanı sunmuştur.

Müşterilerini değişen mevzuat çerçevesinde de en iyi şekilde desteklemeyi hedefleyen ING Bank sektörde fark yaratan ürünü E-Fatura ile müşterilerin tedarikçileri ile E-Fatura gönderme, alma, raporlama, muhasebe, saklama, servis hizmetlerini de kapsamak

ING Bank, uygun maliyetli kredi imkanlarını çeşitlendirme kapsamında, Avrupa Yatırım Bankası ve Eximbank kaynaklarını KOBİ'lerin hizmetine sunmuştur.

üzere KOBİ'lere tam kapsamlı çözüm sunmakta, işlerini kolaylaştırarak KOBİ'lerin bu konudaki operasyonunu uzmanlığı ile ortadan kaldırmaktadır.

ING Bank, KOBİ'lerin faaliyet gösterdiği sektörlerin nakit akışını dikkate alan özel çözümler de sunmaktadır. Banka, bu kapsamda dış ticaretten, turizme çeşitli sektörlerle, eczacılar, mali müşavirler, noterler gibi meslek gruplarına ve her ölçekte esnafa kadar farklı segmentler için çözümler geliştirmektedir. Banka, 40'ı aşkın ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'nun global ağı ve uluslararası ticaretteki bilgi birikimi ile dış ticaret yapan KOBİ'lerin

de ihtiyaçlarına çözümler üretmektedir.

ING Bank'ın bir diğer hedefi KOBİ'lere sunulan uygun maliyetli kredi imkanlarını çeşitlendirmektir. Bu kapsamda orta ve uzun vadeli yatırım kredilerinde Avrupa Yatırım Bankası ve Eximbank kaynakları KOBİ'lere sunulurken; KGF, KOSGEB ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından verilen desteklere de aracılık edilmektedir.

KOBİ'LERE KULLANDIRILAN KREDİLERDE %27 ARTIŞ
ING Bank'ın KOBİ'lere sağladığı nakdi kredi desteği 2015 yıl sonunda %17 artış kaydederek 5,2 milyar TL olmuştur. Aynı tarih itibarıyla, gayri nakdi krediler ise %12 artışla 771 milyon TL'yi aşmıştır.

ING Bank KOBİ Bankacılığı, 2016 yılında da KOBİ'leri desteklemeyi ve yenilikçi ürünler sunmayı sürdürecektir.



Ticari Bankacılık

2015 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ta ticari şube yapısı oluşturulmuş; segment deneyimine sahip, konusunda uzman çalışanlarla hizmet sunulmaya başlanmıştır.

ING BANK 2015 YILINDA, TİCARİ BANKACILIK SEGMENTİNDE GÜCÜNÜ PEKİŞTİRMİŞTİR.

2015 yılında ihracat ve yatırım kredilerine odaklanan ING Bank Ticari Bankacılık, nakit kredilerde %35 büyüme kaydetmiş ve sektörün hızlı büyüyen bankalarından biri olmuştur.

Müşterilerine uluslararası bir deneyim ve uygun finansman olanakları sunan ING Bank, yüksek katma değerli dış ticaret ürünleri ile müşterilerinin üretim ve ticaret döngüsüne katkıda bulunmaktadır.

Banka, müşterilerine, orta ve uzun vadeli yatırım kredilerinin yanı sıra Avrupa Yatırım Bankası ve Eximbank kaynaklı kredilerden T.C. Hazine Müsteşarlığı desteklerine kadar geniş bir yelpazede ürün ve çözüm sunmaktadır.

2015 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ta ticari şube yapısı oluşturulmuştur. Ticari şubelerde, segment deneyimine sahip, konusunda uzman çalışanlarla hizmet sunulmaktadır. Ticari şubelerin bulunmadığı noktalarda, ticari müşterilere, tam hizmet şubelerinde uzman ticari portföyler hizmet sunmaktadır.

ING Bank Ticari Bankacılık, nakit kredilerde %35 büyüme kaydetmiş ve sektörün hızlı büyüyen bankalarından biri olmuştur.



ING GÜVENCE

ING Bank Ticari Bankacılık, 2015 yılında ileri vadeli ödeme emirlerinin verilebildiği ING Güvence ürününü geliştirmiştir. Ürün, mal ve hizmet alım/satımları sonrasında, yapılacak ödeme ve tahsilatlar için elektronik ortamda, ileri vadeli ödeme emri düzenlenmesine imkan sağlamakta ve %100 tahsilat garantisi sunmaktadır. İleri vadeli ödeme emirleri, ING Bank şubeleri, internet bankacılığı ve mobil bankacılık kanalları üzerinden verilebilmektedir.

Kurumsal Bankacılık

ING Bank kurumsal müşterilerine; krediler, proje ve dış ticaret finansmanı, hazine ürünleri, risk ve nakit yönetimi gibi katma değeri yüksek ürünler sunmaktadır.

ING BANK'IN GLOBAL BİRİKİMİ VE DENEYİMİ, KURUMSAL BANKACILIK FAALİYETLERİNİN TEMELİNİ OLUŞTURUYOR.

ING Bank, sahip olduğu 3 Kurumsal Merkez ve 2 Kurumsal Bankacılık Temsilciliği ile müşterilerine özel tasarlanmış ürünler, ihtisaslaşmış hizmetler ve yalın çözümler sunmaktadır.

ING Bank'ın Kurumsal Bankacılık faaliyetlerindeki önemli bir avantajı ING Grubu'nun katkısıdır. Grubun uluslararası müşteri portföyü ve tecrübesi Banka'nın bu alandaki rekabet üstünlüklerini belirlemektedir.

Banka kurumsal müşterilerine; krediler, proje ve dış ticaret finansmanı, hazine ürünleri, risk ve nakit yönetimi gibi katma değeri yüksek ürünler sunmaktadır.

ING Bank, 2015 yılında Türkiye'de faaliyet gösteren ulusal ve çok uluslu şirketlerle iş ortaklıklarını geliştirir ve iş hacimlerini artırmıştır.

TURKCELL KULÜP KREDİSİ

ING Bank, 2015 yılında beş banka ile birlikte, Turkcell'e 5 yıl vadeli bir kulüp kredisinin temininde yer almıştır. 2016 yılı Haziran ayına kadar çekiş opsiyonu sunan kredi, 500 milyon ABD doları ve 445 milyon Euro tutarlarında sağlanmıştır. ING Bank, söz konusu finansmana 178 milyon Euro'luk bir dilimle iştirak etmiştir.

ING Bank'ta kurumsal müşterilere kullandırılan nakdi krediler 4,5 milyar TL'ye, gayri nakdi krediler ise 6,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

ING Bank, kurumsal müşterileri için gerçekleştirdiği kulüp ve sendikasyon işlemleri ile piyasanın aktif bir katılımcısı olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur. ING Bank, ilk defa üstlendiği "aranjman bankası" ve "koordinatör banka" görevleriyle piyasada üst sıralara doğru hızla yol almaya başlamıştır.

2015 yılında, kurumsal müşterilere kullandırılan nakdi krediler 4,5 milyar TL'ye, gayri nakdi krediler ise 6,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapılandırılmış Finansman

ING Bank'ın yapılandırılmış finansman iş portföyünde yer alan başlıca sektörler; altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji sektörleridir.

ULUSLARARASI DENEYİM VE GÜCÜN ŞEKİLLENDİRDİĞİ BİR HİZMET

Türkiye'de proje ve yapılandırılmış finansman ürünlerine olan talep artmaktadır. Yerli ve yabancı yatırımcıların ilgi odağı haline gelen özelleştirmeler, şirket satın alma ve birleşme işlemleri ve uzun vadeli fona ihtiyaç duyan yatırım projelerinin artması yapılandırılmış finansman piyasasının büyümesinde rol oynamaktadır.

ING Bank'ın yapılandırılmış finansman iş portföyünde yer alan başlıca sektörler; altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji sektörleridir.

ING Bank, uzun vadeli kredilendirme çalışmalarında riski en aza indirmek amacıyla, detaylı proje/ nakit akış analizleri gerçekleştirmekte, nakit akışının ve riskin takibine yönelik mekanizmalar kullanmaktadır.

ING Bank, güçlü teminat politikasını yapılandırılmış finansman alanında da özenle gözetmektedir.

Aracılık hizmetleri de sunan ING Bank, yatırımcı Türk şirketlerine uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

SENDİKASYON VE KULÜP KREDİSİ İŞLEMLERİNDE AKTİF BİR KATILIMCI

ING Bank, Türk sendikasyon piyasasının en aktif katılımcılarından biridir.

Banka, koordinatör, hedging bankası, teminat bankası gibi farklı görevler üstlenerek, şirketlerin orta ve uzun vadeli sendikasyon ve kulüp kredilerinde önemli paylar almaktadır. ING Bank, diğer taraftan, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının ihracatı teşvik programları kapsamında, aracılık hizmetleri sunmakta ve yatırımcı Türk şirketlerine uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

Hazine Yönetimi

ING Bank bono, TL ve döviz işlemlerinde piyasa yapıcısıdır ve ülkemizde hazine işlem hacimleri sıralamasında her zaman ilk 10 oyuncu arasındadır.

HAZİNE YÖNETİMİNDE GÜVENİLİR İŞ ORTAĞI

Kaliteye odaklı hizmet anlayışı ve hazine yönetimindeki üstün başarısı, ING Bank'ın hazine işlemlerinde tercih edilmesinin ana nedenleridir.

ING Bank Hazine Grubu, günümüz piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanarak kısa ve orta vadeli finansal piyasa hareketlerinden ve aracılık faaliyetlerinden yararlanarak, müşterilerine katma değeri güçlü ürünler sunmakta ve işlemlerine aracılık etmektedir.

ING Bank Hazine Grubu'nun başarısı, Finansal Piyasalar Alım Satım, Finansal Piyasalar Satış ve Ekonomik Araştırmalar Gruplarının finansal piyasaları sinerjik bir yaklaşımla ve doğru değerlendirmelerinin bir sonucudur.

İLK 10 BANKA ARASINDA

ING Bank bono, TL ve döviz işlemlerinde piyasa yapıcısıdır ve ülkemizde hazine işlem hacimleri sıralamasında her zaman ilk 10 oyuncu arasındadır.

ING Bank, aynı zamanda, az sayıdaki DİBS piyasa yapıcısından biridir ve TRLİBOR faiz kotasyonu açıklama yetkisine sahiptir.

ING Bank; 2015 yılında, 40 milyar ABD dolarlık kısmı müşteri kaynaklı olmak üzere toplam 75 milyar ABD dolarlık döviz işlemine aracılık etmiş; ihale hariç 20 milyar TL'lik hazine bonosu ve devlet tahvili işlemi gerçekleştirmiştir.

ING Bank, 40 milyar ABD dolarlık kısmı müşteri kaynaklı olmak üzere toplam 75 milyar ABD dolarlık döviz işlemine aracılık etmiştir.

ING BANK'IN TÜREV İŞLEM HACİMLERİ ARTIYOR.

Türev ürünler konusundaki bilgi ve deneyimini müşterilerine katma değer üretmek için kullanan ING Bank, 2015 yılında türev ürün çeşitliliğini artırmıştır.

ING Bank dış ticaret bankası olma misyonu kapsamında, hazine ürünlerini artan oranda kullanmaya odaklıdır.

EKONOMİK ARAŞTIRMALAR GRUBU, ING BANK'IN KURUMSAL İTİBARININ ÖNEMLİ BİR BİLEŞENİDİR.

Ekonomik Araştırmalar Grubu, Türkiye piyasası odaklı çalışmaktadır. Grup, Banka tarafından hazırlanan makroekonomik araştırma raporlarını ve öngörülerini yurt içinde ve dışındaki ING müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

ING Bank'ın kurumsal itibarının önemli bir parçası olan Ekonomik Araştırmalar Grubu, yaptığı araştırmalar sonucunda elde ettiği doğru ve objektif bilgiler ve değerlendirmeler ile önemli katkılar sağlamaktadır.

Finansal Kurumlar

ING Bank, yurt dışındaki muhabir bankalardan, farklı vade ve para birimlerinde toplam 1,3 milyar ABD dolarlık fon temin etmiştir.

ING BANK, ULUSLARARASI ÇAPTA TERCİH EDİLEN BİR İŞ ORTAĞIDIR.

113 ülke, 1.500'den fazla banka ile yürütülen köklü ve yaygın uluslararası muhabir ilişkileri ve müşterilere sunulan özel çözümler, ING Bank'ı dış ticaret işlemlerinde tercih edilen bir iş ortağı olarak konumlamaktadır.

Bu niteliklerini ING Grubu'nun bir üyesi olmanın getirdiği avantajlarla birleştiren ING Bank, müşterilerine ihracat ve ithalat işlemlerinde, muhabir bankacılık ve finansman eksenlerinde uygun koşullarda hizmet sunmaktadır.

ING Bank, müşteri talepleri doğrultusunda, 2015 uluslararası piyasalardan prefinansman, post-finasman, işletme sermayesi ve genel amaçlı finansman sağlamaya devam etmiştir.

ÇEŞİTLENEN FONLAMA KAYNAKLARI

ING Bank, fonlama kaynaklarını çeşitlendirme stratejisi kapsamında, 2015 yılında yurt dışı ve yurt içi piyasalardan fon teminine yönelik adımlar atmaya devam etmiştir.

TL BONO İHRAÇLARI 2015 YILINDA DEVAM ETMİŞTİR.

ING Bank, nitelikli yatırımcılara yönelik, Türk Lirası bono ihraçlarına devam etmiştir. Gerçekleştirilen ihraçlar sonucunda Mart ayında 228,3 milyon TL, Mayıs ayında 194,8 milyon TL, Temmuz ayında 151 milyon TL, Eylül ayında 323,9 milyon TL ve Kasım ayında 226,4 milyon TL tutarında vadesi 3 ila 6 ay arasında değişen fonlama sağlanmıştır.

ING BANK, 2015 YILINDA SENDİKASYON KREDİSİNİ YENİLEMİŞTİR.

ING Bank, üçüncü sendikasyon kredisini Mayıs 2015'te sağlamıştır. Yeni işlem sonucunda,

2015 yılında ING Bank'ın üçüncü sendikasyon kredisi yenilenmiş ve sendikasyon tutarı 600 milyon ABD doları mertebesine çıkarılmıştır.

500 milyon ABD doları mertebesindeki sendikasyon tutarı 600 milyon ABD doları (244,5 milyon ABD doları ve 312 milyon Euro) mertebesine çıkarılmıştır. 364 gün ve 367 gün olmak üzere iki farklı vade diliminde sağlanan işleme, 11 ülkeden 26 banka katılmıştır.

ING BANK, 2015 YILINDA İKİLİ ANLAŞMALARLA DA KAYNAK YARATMIŞTIR.

ING Bank, yurt dışındaki muhabir bankalardan, gerek müşterilerin dış ticaret ihtiyaçlarını cevaplamak gerekse Banka'nın fonlama yapısına destek

amacıyla, farklı vade ve para birimlerinde toplam 1,3 milyar ABD dolarlık fon temin etmiştir.

FITCH RATINGS VE MOODY'SDEN ING BANK'IN ULUSLARARASI KREDİ NOTUNA TEYİT

ING Bank'ı derecelendirme kapsamına aldıktan sonra ilk kredi notunu 2013'te açıklayan Moody's, 2015 yılında Banka'nın Baa3 olan kredi notunu teyit etmiştir.

Fitch Ratings ise Mart 2015'te ING Bank'ın uzun vadeli yabancı para kredi notunu BBB ve uzun vadeli yerel para kredi notunu BBB+ olarak teyit etmiştir.

ULUSLARARASI TİCARET YAPAN ŞİRKETLERİN ANA BANKASI OLMA HEDEFİ

ING Bank, Türkiye'nin tek resmi ihracat finansman kuruluşu Türk Eximbank'a, 200 milyon Euro tutarında, 5 yıl vadeli bir Teminatlı Kredi (Covered Loan) kullanmıştır. Söz konusu anlaşma, ING Bank'ın

Finansal Kurumlar

2015 yılında ING Grubu, gerek finansal piyasalardaki swap işlemleri gerekse borç sermaye piyasalarında Türk bankalarının yurt dışı bono ihraçlarında aktif görevler üstlenmeye devam etmiştir.

Türkiye'deki ihracat finansmanı misyonuyla uyumlu olarak, Banka'nın ve Türk Eximbank'ın "Teminatlı Kredi" yapısındaki ilk kredi anlaşması olma özelliğini taşımaktadır.

ING BANK, TÜRK BANKALARININ SENDİKASYON İŞLEMLERİNDE ÖNEMLİ ROLLER ÜSTLENMEKTEDİR.

2015 yılında, ING Grubu'nun sendikasyon işlemleri kapsamında Türk ekonomisine aktardığı kaynak toplamı 700 milyon Euro seviyesinin üzerine çıkmıştır. ING Grubu, aynı zamanda, gerek finansal piyasalardaki swap işlemleri gerekse borç sermaye piyasalarında

Türk bankalarının yurt dışı bono ihraçlarında aktif görevler üstlenmeye devam ederek 2015 yılında Türkiye'ye kaynak teminine aracılık etmiştir. Bu, gerek ING Bank'ın gerekse ING Grubu'nun Türkiye ve Türk ekonomisine duyduğu güvenin en önemli kanıtlarından biridir.

ING Grubu'nun sendikasyon işlemleri kapsamında, Türk ekonomisine aktardığı kaynak toplamı 700 milyon Euro seviyesinin üzerine çıkmıştır.

ING Bank, 2016 yılında;

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

Nakit Yönetimi

E-Fatura’da “ilk özel entegratör banka” unvanını alan ING Bank, INGeF (ING E-Fatura Çözümleri) sistemi ile konusunda uzmanlaşmış personeliyle müşterilerine destek vermektedir.

ETKİN VE HIZLI HİZMET

ING Bank Nakit Yönetimi, müşterilerine ödeme ve tahsilat işlemlerinde profesyonel çözümler sunmaktadır.

Müşterileriyle kurmuş olduğu güçlü ilişkileri artıran ve derinleştiren ING Bank Nakit Yönetimi, hızla değişen piyasa koşullarının gereklerine yönelik özel çözümleri müşterilerinden aldığı geri dönüşler ışığında biçimlendirmek; zengin ürün gamıyla farklılaşmaktadır.

E-FATURA'DA İLK ÖZEL ENTEGRATÖR BANKA

ING Bank, Avrupa’da uyguladığı E-Fatura hizmetini 2014 yılında Türkiye’deki müşterilerine de sunmuştur.

E-Fatura’da “ilk özel entegratör banka” unvanını alan ING Bank, E-Fatura mükelleflerine geliştirmiş olduğu kaliteli ve güvenilir INGeF (ING E-Fatura Çözümleri) sistemi ile

E-Fatura oluşturabilmekte, gönderme, alma, arşivleme ve ödeme gibi olanaklar sağlamaktadır.

2015 yılında E-Fatura mevzuatında yapılan değişiklik ile 2014 cirosu 10 milyon TL üzerindeki firmaların 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla E-Faturaya geçmesi zorunlu hale getirilmiş ve bu kapsama giren yüzlerce mükellefin tercihi INGeF olmuştur.

2014 yılında hayata geçirilen 0850eFatura (0850 332 88 72) destek hattı ile firmaların işlemleri ile ilgili her türlü soru ve bilgi taleplerini iletebilmeleri sağlanmış olup, E-Fatura konusunda uzmanlaşmış personel ile müşterilere destek verilmiştir.

E-ARŞİV ÖZEL ENTEGRATÖRÜ
ING BANK, 2015 YILINDA İLK PROJESİNİ GERÇEKLEŞTİRMİŞTİR.
2014 yılında E-Arşiv özel entegratörlük lisansını

ING Bank’ta, 2015 yılında Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı bünyesinde İşletme Sermayesi Çözümleri birimi kurulmuştur.

da alan ve Türkiye’de bu alanda ilk özel entegratör Banka olan ING Bank, 2015 yılında Pronet ile işbirliğine giderek ilk projesini gerçekleştirilmiştir.



Sunulan hizmetin kalitesi ve güvenilirliğinin bir sonucu olarak, çok sayıda firma 1 Ocak 2016 itibarıyla INGeF E-Arşiv çözümüne geçmiştir. Yasal zorunlulukları yerine getiren sistem aynı zamanda, operasyonel verimlilik ve müşteri memnuniyeti de sağlamaktadır.

İŞLETME SERMAYESİ ÇÖZÜMLERİ

ING Bank, müşterilerinin özel ve iş hayatlarında hep bir adım önde olmalarını sağlama vizyonuyla ürün portföyünü zenginleştirme ve müşterilerine hayatlarını kolaylaştıran çözümler sunmaya odaklıdır.

Banka’da, 2015 yılı içerisinde Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı bünyesinde İşletme Sermayesi Çözümleri birimi kurulmuştur. Tedarikçi finansmanı hizmetleri sunan birimin hedefi 2016 yılında, alacak finansmanı hizmetini de müşterilerine sunmaktır.

Nakit Yönetimi

ING Bank Nakit Yönetimi, Alliance Banking kapsamında yabancı bankaların uluslararası müşterilerine de yurt içinde bankacılık hizmeti sunmaktadır.

ULUSLARARASI NAKİT YÖNETİMİ

40'I AŞKIN ÜLKEDE HİZMET YETKİNLİĞİ

ING Bank Nakit Yönetimi, 40'tan fazla ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'ndan aldığı güçle, Türkiye'deki müşterilerine uluslararası nakit yönetimi ürün ve hizmetlerini de sunmaktadır.

Banka'nın mevcut MT101/MT940 altyapısı, uluslararası firmalara ING Bank'ın hesaplarını ING Grubu'nun global elektronik bankacılık kanalları üzerinden yönetebilme ve hesap hareketlerini detaylı olarak görüntüleyebilme imkanı sunmaktadır. Yerel internet bankacılık kanalının İngilizce modülü üzerinden yabancı müşterilerin yerel hesaplarını yurt dışından yönetmelerine de imkan sağlanmaktadır.

Buna ilave olarak anlaşmalı bankalar (Alliance Banking) kapsamındaki yabancı bankaların uluslararası müşterilerine de yurt içinde bankacılık hizmeti verilmekte, yerel hesapların ilgili partner bankanın elektronik bankacılık kanalı üzerinden yönetilmesine imkan tanınmaktadır.

Türk firmaların yurt dışı iştiraklerinin ilgili ülkedeki ING'de hesap açılış işlemlerine aracılık edilmekte ve bu hesapların Türkiye'den veya ilgili ülkeden yönetilmesi sağlanmaktadır. Buna ilave olarak çok sayıda firmaların gerek ING gerekse üçüncü bankalarda bulunan hesaplarının tek bir ekrandan görüntülenmesi, gerek firma/ülke bazında gerekse konsolide bazda hesap bakiyelerinin tek bir ekrandan görüntülenmesi mümkün kılınmaktadır.

ING Bank Uluslararası Nakit Yönetimi, Türk firmaların yurt dışı iştiraklerinin ilgili ülkedeki ING'de hesap açılış işlemlerine aracılık etmektedir.

UZMANLIK GEREKTİREN ALANLARDA HİZMET SUNMA GÜCÜ

ING Bank Nakit Yönetimi, uluslararası hesap açılış mevzuatı, şirket kuruluşları, sermaye bildirimleri ve/veya sermaye artırımları, şirket içi finansman ve ana firma garantili ve/veya banka garantili kredi kullandırmaları gibi uluslararası firmaların yaygın olarak ihtiyaç duydukları, uzmanlık gerektiren ürün ve hizmetler konusunda da müşterilerine destek vermektedir.

Ticaret Finansmanı

**ING Bank stratejisini
“müşterilerine değer ve daha
fazla güç katmak” politikası
üzerine kurmuştur.**

DIŞ TİCARETTE FARK YARATMA HEDEFİ

ING Bank'ın dış ticaret alanındaki hedefi; muhabir ilişkileri, uzmanlığı ve ING Grubu'nun desteğiyle fark yaratmak ve müşterilerine katma değeri yüksek hizmetler sunmaktır. Banka 2015 yılında müşterilerinin kısa ve uzun vadeli iş planlarına uygun çözümleri üretme vizyonu ile faaliyetlerini sürdürmüş; gerek kendi kaynakları gerekse muhabir bankalar, Merkez Bankası ve ihracat kredi kuruluşları ile geliştirdiği çözümler kapsamında müşteri ihtiyaçlarını cevaplayarak, yeni ürün ve uygulamaları devreye almıştır.

TCMB İHRACAT REESKONT PROGRAMI

TCMB'nin İhracat Reeskont Kredisi Uygulama Talimatı çerçevesinde, ING Bank müşterilerinin yaptığı vadeli ihracatlarda, yurt dışı muhabir bankanın ihracat akreditifi ya da ihracat poliçesi avalindeki ödeme taahhüdünün, Banka teyidi ile TCMB tarafından reeskont edilmesini sağlayacak programa katılmıştır.

TCMB nezdinde reeskont işlemleri için ING Bank'a 100 milyon ABD dolarlık limit tesis edilmiş ve ihracatçı müşterilere TCMB'nin avantajlı maliyetlerle sunduğu reeskont olanağından faydalanma imkanı sunulmuştur.

İTHALATIN FİNANSMANI'NDA ING BANK HOLLANDA İLE İŞBİRLİĞİ

ING Bank Hollanda ile yapılan anlaşma kapsamında, avallı bono iskontosu yöntemi ile ithalat finansmanı işlemlerine başlanmıştır. Bu ürün, ING Bank müşterilerinin ithalat işlemlerini daha uygun koşullarda ve avantajlı maliyetlerle finanse etmelerini sağlamaktadır.

2015 yılında, TCMB nezdinde reeskont işlemleri için ING Bank'a 100 milyon ABD dolarlık limit tesis edilmiştir.

2015 YILINDA ING BANK'IN ARACILIK ETTİĞİ TOPLAM DIŞ TİCARET HACMİ 7 MİLYAR ABD DOLAR OLARAK GERÇEKLEŞMİŞTİR.

ING Bank, müşterilerinin uluslararası ticaret işlemlerinden doğan finansman, ödeme ve risk yönetimi ihtiyaçlarını karşılamada tercih edilen banka olmayı hedeflemektedir.

Banka'nın aracılık ettiği ithalat işlem hacmi 2015 yılında 4 milyar ABD doları, ihracat hacmi ise 3 milyar ABD doları olmuştur. Müşterilerine murabaha, ithalat finansmanı ve ülke kredileri gibi farklı enstrümanlar kapsamında uygun maliyetli kaynak sağlayan ING Bank, dış ticaretin finansmanı işlemlerinde borçlu ve/veya garantör olarak görev alabilmektedir.

MÜŞTERİLERE DEĞER VE GÜÇ KATMAK

ING Bank, ING Grubu'nun köklü tecrübesi ve uzmanlığından aldığı güç ile ulusal ve uluslararası ticaretin finansmanı alanında tedarik ve satış döngülerine odaklı çözümler geliştirmektedir.

ING Bank stratejisini “müşterilerine değer ve daha fazla güç katmak” politikası üzerine kurmuştur. Banka, bu doğrultuda, tüm iş kollarında daha çok müşteriye, artan hizmet kalitesi ve zengin ürün yelpazesi ile ulaşmayı hedeflemektedir.

ING Bank Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi

2013 yılında faaliyetlerine başlayan ING Bank Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2015 yılında 553'e yükselen çalışan sayısı ve artan faaliyetleriyle büyümeye devam etmektedir.

BANKACILIK ÜSSÜ BÜYÜMEYE DEVAM EDİYOR.

2013 yılında hizmet sunmaya başlayan Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, ING Bank'ın yeni dönem bankacılık anlayışının ürünüdür.

Merkez'in toplam çalışan sayısı 2015 yılında 553'e yükselmiştir. Çalışanlarının %67'sinin kadın olduğu Merkez, 26,7'lik yaş ortalaması ile bölgenin genç istihdamına katkı sağlamaktadır.

ING Bank'ın merkezi operasyon süreçlerinin %60'ı Kahramanmaraş Bankacılık Üssü'nde gerçekleştirilmektedir. 2015 yılında birçok operasyonel sürecin (Ticari Kredi Operasyonları, İpotek Fek ve İhtarname İşlemleri, Bireysel Bankacılık Operasyonları, Fraud Monitoring, ATM Mutabakat, İhracat Taahhüt Kapama vb.)

Kahramanmaraş Bankacılık Üssü'ne aktarılması işlemleri tamamlanmış; Satış Kalitesi, Bireysel Krediler Gelir Belge-Bilgi Kontrolü ve Müşteri Talimatları Karşılama Servisi gibi yeni süreçler oluşturulmuştur.

4,8 MİLYON ÇAĞRI, 300 BİNE YAKIN ÜRÜN

Kahramanmaraş'taki ING Bank Müşteri İletişim Merkezi, 199 kişilik ekibiyle kaliteli, hızlı, proaktif ve değer yaratan bir deneyim yaşatmayı hedefleyerek bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

2015 yılında toplam 4.804.250 çağrıya yanıt verilmiş, müşteriler beklenti ve ihtiyaçlarına uygun hazırlanmış 291.584 adet ürün ile buluşturulmuştur.

99 şubeyi kapsayan REACH projesi ile ING Bank şubelerine gelen 390.967 adet telefon çağrısına yanıt verilmiş; şube personelinin

ING Bank Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde, 2015 yılında toplam 4.804.250 çağrıya yanıt verilmiştir.

Banka müşterilerine daha fazla zaman ayırmaları sağlanmıştır. ING Bank, 2016 yılında, REACH projesi kapsamına alınan şube sayısını artırmayı öngörmektedir.

Banka'nın hedefi, Kahramanmaraş Bankacılık Üssünü aynı zamanda bir insan kaynağı okuluna dönüştürmektir. 2015 yılında işe yeni başlayan 59 kişi, ING Bank'taki diğer kariyer fırsatları ile buluşturulmuş, geleceğe güvenle adım atmalarına imkan tanınmıştır.

ING BANK MÜŞTERİ ÇÖZÜM MERKEZİ, 25 KİŞİLİK KADROSU İLE HİZMET SUNMAKTADIR.

ING Bank Müşteri Çözüm Merkezi, müşteriye açık kanallar aracılığıyla (Çağrı Merkezi, web, şikayetvar.com, Resmi Kurumlar vb.) Banka'ya ulaşan şikayet, itiraz ve talepleri işleme almaktadır. 2015 yılında 25 kişilik kadrosu ile hizmet sunan ING Bank Müşteri Çözüm Merkezi, 210 bin bildirimi incelemiş, cevaplamış ve bu doğrultuda gerekli aksiyonları almıştır.

ING Bank'ta satış kalitesi kontrolleri de Kahramanmaraş'tan yürütülmektedir. Gişeden ve bireysel bankacılık servisinden satılan ürünler için, örneklem alınarak satış kalitesi kontrolleri yapılmakta; ayda yaklaşık 11 bin adet ürün başvuru formu, sözleşme ve satış dokümanı kontrol edilmektedir.

**ING Bank Kahramanmaraş
Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde
çalışanların %67'si kadın olup yaş
ortalaması 26,7'dir.**

Bilgi Teknolojileri
Kahramanmaraş Yardım
Masası ve Saha Hizmetleri
ekibi, 2015 yıl sonu itibarıyla
Banka'nın tüm şube, Genel
Müdürlük ve iş ortaklarından
gelen telefonların %50'sini
karşılamiş, açılan arızaların
%23'ünü çözmüştür.

Aylık ortalama açılan arıza
adedi 11 bin, aylık ortalama
telefon çağrı adedi ise 25 bin
olarak ölçülmüştür.

Bunlara ek olarak, ING Bank
bünyesinde bir yandan
insan kaynakları süreçlerini
gerçekleştirirken diğer
yandan insan kaynakları
ekiplerine farklı kanallardan
gelen soruları ve talepleri ilk
anda çözüme kavuşturmak
amacıyla 2015 yılında İKON
markasıyla İnsan Kaynakları
Hizmet Merkezi uygulamaya
alınmıştır.

**ING Bank'ta
insan kaynakları
ekiplerine destek
olmak amacıyla
2015 yılında, İKON
markasıyla İnsan
Kaynakları Hizmet
Merkezi uygulamaya
alınmıştır.**

Kahramanmaraş
lokasyonunda toplam 4 kişi
ile hizmet sunan Merkez, ING
Bank çalışanları tarafından
gelen telefonların %85'ini
karşılamiş; gelen taleplerin
tamamını ise aynı gün
içerisinde çözümlenmiştir.
2015 yıl sonu itibarıyla gelen
toplam talep adedi 16.609,
telefon çağrı adedi ise
19.318'dir.



ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

ING Bank'ın 2013 yılından beri devam eden "Turuncu Damla" sosyal sorumluluk programı, çocuklarda tasarruf bilinci yaratmayı ve onlara finansal beceriler kazandırmayı hedeflemektedir.

ING BANK, TÜRKİYE'DEKİ UZUN SOLUKLU VARLIĞINI GERÇEKLEŞTİRDİĞİ TOPLUMSAL YATIRIMLAR İLE DESTEKLEMEKTEDİR.

40'tan fazla ülkede iş modelini sürdürülebilirlik üzerine inşa etmiş olan ING Grubu, faaliyet gösterdiği ülkelerde çocukların eğitimi, finansal eğitim ve çevre alanlarında çok sayıda programı hayata geçirmiştir.

2005'ten yılından bu yana ING Grubu, global iş ortağı UNICEF ile birlikte dünya çapında yaklaşık 1 milyon çocuğun eğitimine ve geleceğine destek vermiştir.

EKVATOR PRENSİPLERİ

ING Grubu, dünyada Ekvator Prensiplerini gönüllü olarak kabul eden 10 bankadan biridir. Banka, 2003'ten beri Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında Ekvator Prensiplerini uygulamaktadır.

Bu çerçevede, proje finansmanında, sosyal sorumluluk ve çevre

riskini gözetilmekte, ilgili standartlar paralelinde hareket edilmektedir.

Küresel sorumluluk standartlarına uyumu, FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi küresel sürdürülebilirlik endekslerinde tescillenen ING Grubu 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni imzalamıştır.

Uzun yıllardır, periyodik olarak sürdürülebilirlik raporu yayınlamakta olan ING Grubu, 2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmektedir.



ING BANK TÜRKİYE FAALİYETLERİNİ ING GRUBU'NUN KÜRESEL POLİTİKALARININ REHBERLİĞİNDE YÜRÜTMEKTEDİR.

ING Bank sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışını benimsemiştir. Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma yolunda

ING Bank, Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı ve ING Günlük Hesap gibi ürün ve hizmetler ile tasarrufta, Türkiye'nin lider bankası olma hedefinde ilerlemektedir.

ilerleyen ING Bank'ın odak noktasında 3 temel bileşen bulunmaktadır.

- ING Bank müşterilerine sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerle müşterilerini tasarruf konusunda bilgilendirmekte ve teşvik etmektedir. Banka, Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı ve ING Günlük Hesap gibi ürün ve hizmetler ile tasarrufta, Türkiye'nin uzman ve lider bankası olma hedefinde ilerlemeye devam etmektedir. Lokomotif tasarruf ürünü Turuncu Hesap sayesinde mevduatı tabana en yaygın banka olmayı başarmıştır. Turuncu Hesap 2015 yıl sonu

itibarıyla 1,3 milyon aktif müşteriye ulaşmıştır.

- ING Bank, sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde, Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile istatistiki bir veri tabanının ortaya çıkmasına katkıda bulunmakta; Türk insanının tasarruf alışkanlıklarını anlamaya çalışmaktadır. Buna ek olarak, ING Grubu'nun desteğiyle tasarruf ile ilgili uluslararası araştırmalara katılan ING Bank, verileri kıyaslama ve inceleme olanağını da bulmaktadır. ING Bank, 2015 yılında araştırmanın ilk 3 yıllık kümülatif sonuçlarını analiz etmiş ve sonuçlarını kamuoyu ile paylaşmıştır.

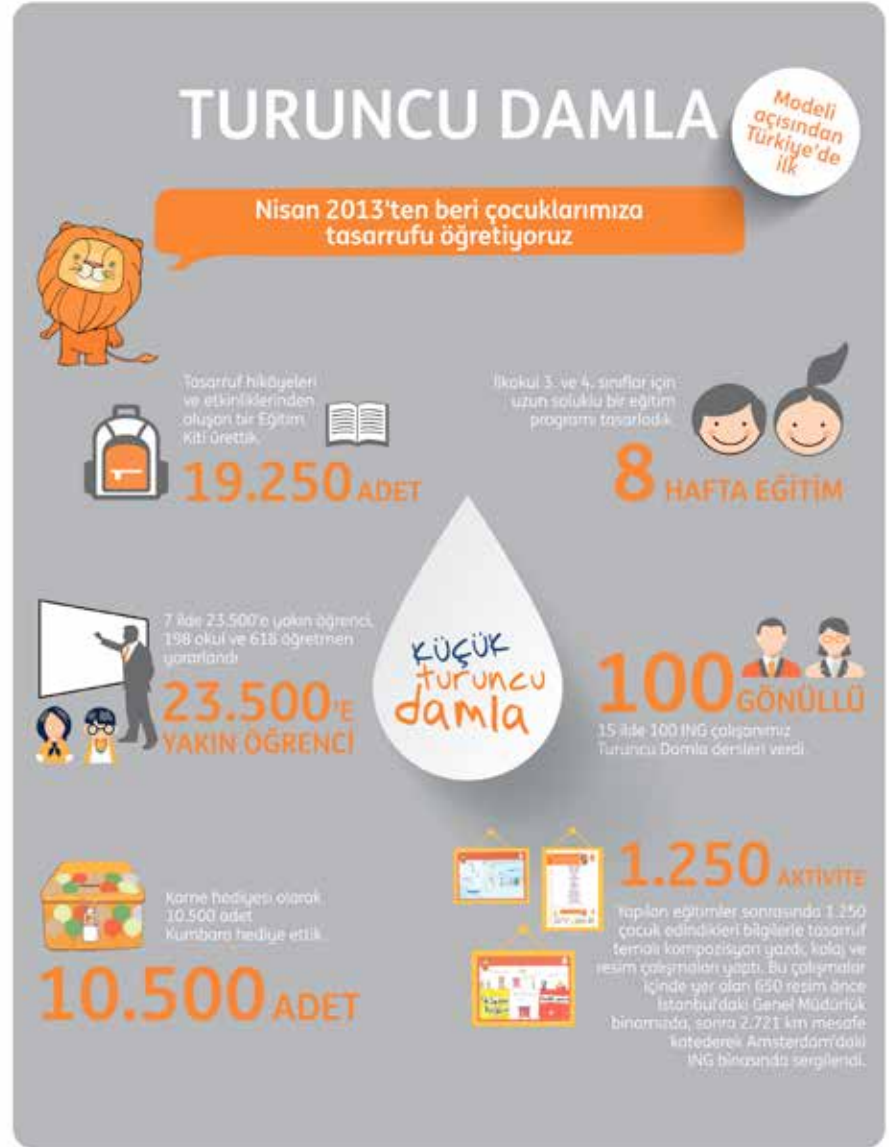
TASARRUF ODAKLI FİNANSAL OKURYAZARLIK PROGRAMI: TURUNCU DAMLA

Turuncu Damla; modeli, uygulaması ve ölçümlemesi itibarıyla Türkiye'de ilkokul öğrencilerine yönelik tasarruf odaklı ilk ve tek finansal okuryazarlık eğitimidir. ING Bank'ın 2013 yılından beri hayata geçirdiği "Turuncu Damla" sosyal sorumluluk programı, çocuklarda tasarruf bilinci

Turuncu Damla Programı kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla, 618 öğretmene ve yaklaşık 23.500 öğrenciye ulaşılmıştır.

yaratmayı ve finansal beceriler kazanmaları için çocuklara destek olmayı amaçlamaktadır. Bu kapsamda ilkokul 3. ve 4. sınıf öğrencilerine ulaşmayı hedefleyen program, İstanbul İl Milli Eğitim Müdürlüğü nezdinde, Koç Üniversitesi ve Bölgesel Çevre Merkezi (REC Türkiye) ortaklığı ile yürütülmektedir.

Turuncu Damla'nın ana fikri; rasyonel finansal kararları verebilme yetisini, hayatın diğer alanlarında da başarıyı mümkün kılan karakter yetilerine bağlayarak bir eğitim modeli oluşturmaktır. Program, sadece finansal alanda değil, birçok alanda da başarı getirdiği gözlemlenen sabır, azim, sebat, özgüven ve liderlik gibi temel özelliklere odaklanmakta ve sekiz hafta boyunca gelecek odaklı davranış, limitli kaynaklar, cazip ürüne karşı durabilme, istek ve ihtiyaç arasındaki farkı görebilme, bütçeleme, sabırlı davranma ve grup kararları alabilme konularındaki eğitimlerle çocukların bakış açılarını geliştirmeye katkı sağlamaktadır.



ING  BANK

ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

ING Bank 2015 yılında, 304 gönüllüsü ile toplam 799 gönüllülük saati geçirmiştir.

ING Bank, Turuncu Damla programını bilimsel yollarla test ederek yarattığı etkiyi uluslararası bilim dünyasının yanı sıra Türk ve yabancı eğitim dünyasına da sunmaktadır. Program kapsamında 2015 yıl sonu itibarıyla, 198 okulda, 618 öğretmene ve yaklaşık 23.500 öğrenciye ulaşılmıştır.

TURUNCU DAMLA PROGRAMI'NIN SONUÇLARI

Türkiye'de ilk defa gerçekleştirilen finansal okuryazarlık etki değerlendirme analizi ve akademik araştırma sonuçlarına göre;

- Öğrenciler, eğitim aldıktan sonra %21 daha sabırlı hale gelmiştir.
- Öğrenciler, gelecek odaklı olmayı ve daha fazla fayda için beklemeyi öğrenmiştir.
- Eğitim başlangıcında erkek öğrenciler kız öğrencilere oranla daha az sabırlıken, eğitim sonrasında erkek öğrencilerde daha güçlü bir davranış değişikliği gözlenmiş; %23 oranında daha sabırlı hale gelmişlerdir.
- Harcamalarda sabırlı olmak ile okul başarısı

arasında pozitif ilişki belirlenmiştir. Derslerinde daha başarılı olan öğrencilerde %36 oranla daha fazla etki görülmüştür.

SOMA'DA ÖNCE KADIN

ING Bank, Somalı kadınların maddi ve manevi olarak güçlenmesi amacıyla, 13 Mayıs 2014'te yaşanan maden kazasından sonra Türkiye Vodafone Vakfı, KAGİDER (Türkiye Kadın Girişimciler Derneği) ve Soma Belediyesi işbirliği ile hizmete açılan "Soma'da Önce Kadın Eğitim ve Üretim Merkezi"ne destek olmaktadır.

Merkez bünyesinde, Somalı kadınların yetenek ve becerileri doğrultusunda ürettiklerini gelir fırsatına dönüştürebilmeleri ve bu doğrultuda hayatlarında yeni bir pencere açmaları hedefiyle eğitimler sunulmaktadır.

Diğer yandan, kadınların iş gücüne ve istihdama katılmasının ekonomiye olumlu katkıda bulunduğunun bilinciyle ve tasarruf konusunda sahiplendiği öncü misyon ile ING Bank, "Soma'da Önce

"Küçüklere Büyük Destek" kapsamında, çocuklar için, son 4 yılda 720 ING Bank çalışanı toplam 2.020 saat mesai harcamıştır.

Kadın" projesi kapsamında kadınlara finansal okuryazarlık eğitimleri verilmesi için çalışmalarını sürdürmektedir.

"TURUNCU KALPLER" 2015 YILININ 799 SAATİNİ GÖNÜLLÜLÜK YAPARAK GEÇİRDİ.

ING Bank'ın çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara katılan çalışanları tek bir çatı altından birleştirmeyi hedefleyen Turuncu Kalpler kurumsal gönüllülük programı 2014 yıl sonunda başlatılmıştır. Turuncu Kalpler, çalışanların sosyal sorumluluk projelerine zaman, yetenek ve maddi yönden katkı sağlamasının

yanı sıra kendi projelerini de paylaşımlarına imkan sunmaktadır.

Özel Sektör Gönüllüleri Derneği iş birliği ile hayata geçirilen Program, 2015 yılında "İyiliğe Gönül Ver" sloganı ile çalışmalarına devam etmiştir.



ING GÖNÜLLÜLERİ LONDRA'DA UNICEF İÇİN KOŞTU.

ING Bank çalışanları, 2008'den bu yana her yıl ING Bank'ın hem uluslararası alanda hem de Türkiye'de "Küçüklere Büyük Destek" girişimi altında UNICEF'e kaynak yaratacak pek çok faaliyete gönüllü olarak yer almaktadır.

Çocuklara kaynak sağlamak amacıyla son 4 yılda 720 ING Bank çalışanı toplam 2.020 saat mesai harcamayarak çeşitli faaliyetlerde bulunmuştur. Bu kapsamda 2015 yılında, iki ING Bank çalışanı Londra Maratonu'na

ING Bank'ın Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ilk 3 yıl kümülatif sonuçlarına göre, Türkiye'de tasarruf sahipliği oranı %10-15 aralığındadır.



katılarak Banka'nın Kahramanmaraş'ta faaliyete geçecek "Turuncu Yuva Okul Öncesi Eğitim Merkezi"ne destek sağlamak için bağış toplamıştır.



ÇALIŞAN GÖNÜLLÜĞÜ HAFTASI'NDA İYİLİĞE GÖNÜL VERİLDİ.

2015 yılı Mayıs ayında Çalışan Gönüllülüğü haftası kapsamında, İstanbul, Ankara ve Kahramanmaraş'ta çalışmalar yürüten Turuncu Kalpler, İstanbul Fenerbahçe Park'ında "Best Buddies Türkiye" ile zihinsel engelli bireylerle sosyal aktiviteler gerçekleştirmiş ve söz konusu illerde "Let's do it! Türkiye" ile ailelerin de katılımıyla çevre temizliği yapmıştır.

Hafta kapsamında, ayrıca, ING Bank çalışanları



Alternatif Yaşam Derneği'nin (AYDER) iletişimde farkındalık yaratmak üzere düzenlediği "Words of Silence" oluşumunda başlangıç seviyesinde Türk İşaret Dili eğitimi almıştır.

172 ING BANK GÖNÜLLÜSÜ, İSTANBUL MARATONU'NDA SURİYELİ ÇOCUKLAR İÇİN KOŞTU.

2015 yılında ING Bank çalışanları, "Turuncu Kalpler" gönüllük programı kapsamında, Türkiye'de yaşayan Suriyeli mülteci ailelerin çocuklarının daha iyi şartlarda yaşamasına destek olmak için UNICEF işbirliğinde maddi destek sağlamak ve gönüllü olarak çalışmak üzere "Kayıp Nesil Olmasın" kampanyasını desteklemiştir.

15 Kasım 2015 tarihinde, kampanyaya kaynak yaratmak amacıyla 172 ING Bank gönüllüsü İstanbul Maratonu'nda koşmuştur.

DÜNYA GÖNÜLLÜLER GÜNÜ KUTLAMALARI

ING Bank çalışanları, 5 Aralık Dünya Gönüllüler Günü'nü iki haftaya yayılan faaliyetler ile kutlamıştır.

ING Bank, Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri Programı'na desteğini sürdürmektedir.

Etkinliklerin ilk haftasında, Özel Sektör Gönüllüler Derneği (ÖSGD) tarafından geliştirilen Okul Dostu programında eğitimlere katkı sağlanmıştır. Turuncu Kalpler, çalışmada, gönüllü olarak eğitim vermiş ve çocukların yaratıcı düşünme, merak etme ve çevresel farkındalık gibi konularda gelişmesine destek olmuştur.

Etkinliklerin ikinci haftasında, Banka çalışanları Turuncu Damla sosyal sorumluluk programı ile İstanbul, Mersin, Kayseri, İzmir, Kahramanmaraş, Konya ve İzmir'deki öğrencilere tasarruf odaklı finansal okuryazarlık eğitimi vermiştir.

ING Bank 2015 yılında, 304 gönüllüsü ile toplam 799 gönüllülük saati geçirmiştir.

ANADOLU BURSİYERLERİ PROGRAMI'NA DESTEK SÜRÜYOR.

Koç Üniversitesi'nin kaliteli eğitime erişimi desteklemek hedefiyle başlattığı Anadolu Bursiyerleri Programı'na katkısını sürdüren ING Bank, üniversite yönetimi tarafından yapılan değerlendirme süreci sonunda seçilen üç öğrencinin beş yıllık üniversite eğitimini ve yaşam masraflarını üstlenmiştir.

ING Bank, Programa 2015 yılında 150.000 TL destekte bulunmuştur.

8 MART DÜNYA KADINLAR GÜNÜ, MOR ÇATI'YA YAPILAN BAĞIŞLA ANLAM KAZANDI.

ING Bank, kadınlarının ekonomik ve sosyal bilincinin geliştirilmesi hedefiyle kutlanan Dünya Kadınlar Günü'nde, ING Bank'lı kadınların başarma azmi ve tutkusundan güç alarak, Türkiye'de kadınların toplumsal alanda güçlenmelerine yönelik ortak bilinç ve dayanışma ağı oluşturma amacını taşıyan

ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

ING Bank Tasarruf Eğilimleri araştırması doğrultusunda, tasarruf edenler, daha çok geleceğe yatırım için ve çocukları adına tasarruf etmektedirler.

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması
ING Bank

Mor Çatı Kadın Sığınağı Vakfı'na her bir ING Bank kadın çalışanı adına bağışta bulunmuştur.

**BABALAR GÜNÜ'NDE
ING BANK'LI BABALARIN
HEDİYESİ DARÜŞŞAFAKALI
ÖĞRENCİLERİN
GÜLÜMSEMESİ OLDU.**

Yaşam tecrübeleriyle her zaman yol gösteren, babaların günü 21 Haziran 2015 tarihinde, Darüşşafaka'ya bağışta bulunularak kutlanmıştır.

**TÜRKİYE BASKETBOL LİĞİ
SPONSORLUĞU**

ING Bank 2014-2015 sezonunda ParaMara ile başlattığı Türkiye Basketbol Ligi resmi sponsorluğunu, 2015-2016 sezonunda basketbolun hızı ve dinamizminin Bankayı temsil ettiği düşüncesiyle devam ettirmiştir. ING Bank basketbolu, ING Bank'ın geleneksel bankacılık anlayışını değiştirme, bankacılık müşterilerine hareket kabiliyeti ve hız kazandırma mesajlarının hedef



kitleye de aktarılması için önemli bir mecra olarak konumlandmaktadır.

Avrupa'nın en iyi basketbol ligi olarak değerlendirilen Spor Toto Basketbol Ligi'nin resmi sponsoru ING Bank, "Basketbolun değişmeyen rengi tüm renklere başarılar diler" mesajıyla, basketbolun turuncu rengiyle kendi rengini aynı potada birleştirmeyi sürdürmektedir.

**TASARRUF EĞİLİMLERİ
ARAŞTIRMASI 2011-2014
KÜMÜLATİF SONUÇLARI
AÇIKLANDI.**

ING Bank, 2011 yılından beri her yıl kentsel tasarruf sahipliği oranlarını ve tasarruf eğilimlerini belirlemek amacıyla Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı gerçekleştirmektedir. Araştırmanın ilk 3 yıl kümülatif sonuçlarına göre, Türkiye'de tasarruf sahipliği oranı %10-15 aralığındadır.

Sabancı Üniversitesi ve Ipsos KMG işbirliği ile yürütülen ve 18 yaş ve üzeri tüm eğitim ve sosyoekonomik grupları kapsayan raporun sonuçları aşağıda özetlenmiştir.

ING Bank Tasarruf Eğilimleri araştırmasına göre, 18-34 yaş arasındaki gençler %16 ile en çok tasarruf yapan grup olarak görülmektedir.

Türkiye'de tasarruflar 90'lı yıllardan itibaren düşüş eğilimi göstermektedir.

- Gelir seviyesi 3.000 TL ve üzerinde olan bireylerin %40'ı tasarruf ettiğini belirtirken, düşük gelir grubunda bu oran %6'da kalmıştır.
- Tasarruf etmeyenlerin öne sürdüğü sebepler arasında da "yeterli gelire sahip olmama" en üst sırada yer almıştır.
- Tasarruf edenler, daha çok geleceğe yatırım ve çocukları için tasarruf etmektedirler.

İlerleyen yaşla birlikte tasarruf edenlerin oranı azalmakta ancak tasarruf edilen miktar artmaktadır.

- 18-34 yaş arasındaki gençler %16 ile en çok

tasarruf yapan grup olarak görülmektedir.

- Yaş ilerledikçe daha az kişi daha yüksek tutarlarda tasarruf etmektedir.
- Gençler daha çok yatırım amaçlı ve evlilik, tatil gibi özel harcamaları için tasarruf etmektedir.
- Beklenmedik olaylara karşı tedbir amacıyla tasarruf edenler ise daha çok 55 yaş ve üstü grupta gözlemlenmiştir.

Kadınlar iş gücüne katıldıkça tasarruf etme eğilimleri yükselmektedir.

- Kadınların sadece %9'u tasarruf ederken, bu oran erkeklerde %16'ya ulaşmıştır.
- Kadınların işgücüne katılımı ile tasarruf etme eğilimlerinde önemli bir yükseliş olduğu görülmekte, çalışan kadınların tasarruf oranı ise çalışan erkeklerden daha fazla olarak gerçekleşmektedir.
- Çalışan kadınlar tasarruf araçlarında daha az sistem dışı araçları tercih etmekte ve daha verimli tasarruf araçlarını tercih etmektedirler. Çalışan kadınların BES'e katılımı da daha yüksektir.

ING Grubu, Avrupa'nın alanındaki en büyük araştırmalarından ING Uluslararası Araştırmalar'ı gerçekleştirerek, müşterilerinin harcama, tasarruf, yatırım ve para konusuna yaklaşımlarını izlemektedir.

- Çocukları için tasarruf ettiğini belirten kadınların oranı erkeklere göre daha fazlayken, özel harcamaları için tasarruf ettiğini belirten erkeklerin daha yüksek bir orana sahip olduğu görülmüştür.

Bebekli aileler daha fazla tasarruf ederken, çocuklar okula başlayınca tasarruf oranı düşmektedir.

- Yalnız yaşayan bireyler %19,8 ile en fazla tasarruf eden gruba oluşturmaktadır.
- Evliler arasında bebekli olanlar %18,2 ile çocuklarının geleceğine katkı sağlama amacıyla en fazla tasarruf eden gruptur.
- Evli ve çocuksuzların tasarruf oranı %16,6 iken, okul çağında çocuğu olanların tasarruf oranı %10,2'ye düşmektedir. Bu da çocukların okula başlaması ile ortaya çıkan masrafların etkisi olarak açıklanmaktadır.

Eğitim düzeyi arttıkça yatırım amaçlı tasarruflar artmaktadır.

- Eğitim düzeyi arttıkça, her bir kademede tasarruf edenlerin oranı

ikiye katlanmaktadır. Bu doğrultuda; üniversite mezunları %30,1, lise mezunları %16,8, ilköğretim ve altı eğitime sahip olanlar ise %7,8 oranında tasarruf etmektedir.

- Daha eğitimliler arasında yatırım amacıyla tasarruf edenler daha fazladır. Lise ve üstü eğitim alanların üçte birinden fazlası yatırım amacıyla tasarruf ettiğini belirtmiştir.

Mevduat ürünleri ve yastık altı en çok tercih edilen tasarruf araçlarıdır.

- Tasarruf eden bireylerin birden fazla aracı tercih edebildiği görülmektedir.
- Tasarruf edenlerin %46'sı mevduat ürünlerini tercih ederken, %35,7'si ise tasarruflarını yastık altı tabir edilen altın, para veya değerli taşla eğlendirmektedir.
- Daha uzun vadeli tasarruf imkanı sağlayan Bireysel Emeklilik Sistemi'ni tercih etme oranı %15,6'ya ulaşmış, hisse senedi, tahvil ve fonları kullananların oranı ise %12 civarında gerçekleşmiştir. Tasarruflarını

ING Grubu 2012 yılından beri, Avrupa'nın alanındaki en büyük araştırmalardan olan ING Uluslararası Araştırmalar'ı gerçekleştirmektedir.

gayrimenkule yatırımcıların oranı da %9,9 oranındadır.

- Tasarruf araçlarının kullanımında en dikkat çekici sonuç bireylerin %45'i tasarruflarının en azından bir kısmını finansal sistem dışı araçlarda saklamaktadır.
- Tasarruf eden esnafın %40,4'ünün tasarruflarının bir kısmını saklamak için sistem içi araçlar yerine yastık altını tercih etmesi de dikkati çeken bir diğer sonuçtur.

ING ULUSLARARASI ARAŞTIRMALAR (IIS- ING International Surveys)
ING Grubu, Avrupa'nın alanındaki en büyük

araştırmalardan olan ING Uluslararası Araştırmalar'ı gerçekleştirerek, mevcut ve potansiyel müşterilerinin harcama, tasarruf, yatırım ve para konusuna yaklaşımlarını mercek altına almaktadır.

2012 yılından bu yana, fikir önderliği misyonu doğrultusunda, ING Uluslararası Araştırmalar, Tasarruf, Mobil Bankacılık, Konut ve Konut Kredisi ana konularında yıllık rapor yayınlamaktadır.

ING Grubu'nun müşterilerinin ve çalışanlarının iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmaları hedefini destekleyen ING Uluslararası Araştırmalar, aralarında Türkiye'nin de bulunduğu 12 ülkenin, ING Grubu Araştırmalar ekibinin, ekonomistlerin, pazar araştırmacılarının ve iletişimcilerin işbirliğinde, araştırmaya katılanlarla beraber Ipsos tarafından yürütülmektedir.

eZonomics

Yönetim Kurulu

- 1- Can Erol, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
- 2- Pınar Abay, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
- 3- John T. McCarthy, Yönetim Kurulu Başkanı
- 4- A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyesi
- 5- Mehmet Sırrı Erkan, Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi



Üst Yönetim



- 1- Çiğdem Dayan, Baş Hukuk Müşaviri
- 2- Görkem Köseoğlu, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
- 3- Barbaros Uygun, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- 4- Tuba Yapıcı, Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı
- 5- İhsan Çakır, Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- 6- Ayşegül Akay, Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı
- 7- Rogier Dolleman, Teftiş Kurulu Başkanı

- 8- Erdoğan Yılmaz, KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
- 9- Pınar Abay, Genel Müdür
- 10- Bahadır Şamlı, Bilişim Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı
- 11- Nermin Güney Diriksoy, Kurumsal ve Ticari Krediler Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- 12- Seçil Refik, İnsan Kaynakları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı
- 13- İbrahim Huyugüzel, İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı

- 14- Gökhan Yurtçu, Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
- 15- Alper Hakan Yüksel, Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı
- 16- Gerardus Stroomer, Krediler Genel Müdür Yardımcısı
- 17- Murat Sarı, KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı
- 18- Bohdan Robert Stepkowski, Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı



Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

31 Aralık 2015 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.	44 yıl
Gerlachus J. M. Jacobs	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	27.03.2014	Kanunen ve 07.04.2014 tarih, 15-3 sayılı YK kararı ile belirlenen	Yüksek Lisans	ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010(*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	35 yıl
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007(*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	35 yıl
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	27.02.2012(*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu ve özel sektörde çeşitli görevler üstlenmiştir.	33 yıl
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2011	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	15 yıl

(*) 26 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi Selami Özcan'ın görev süresi sona ermiştir.

Banka'nın 26 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Gerlachus J. M. Jacobs, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 2017 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar 2 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2015 tarih ve 59-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmasına binaen mevcut imza yetkisinin iptaline, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Banka hissedarlarından Adrianus J. A. Kas'ın, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmesine ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmasına karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2015 tarih ve 59-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Denetim Komitesi'nin Başkan M. Sırrı Erkan, Üye Can Erol ve Üye Adrianus J. A. Kas'tan oluşmasına karar verilmiştir.

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 2015 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. (*)	3.486.267.792	100,00	3.486.267.792	-
John T. Mc Carthy	1	0,00	1	-
Gerlachus J. M. Jacobs	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	3.486.267.797	100,00	3.486.267.797	-

(*) Hakim ortak ING Bank N.V. olup, 5 Yönetim Kurulu Üyesi 1'er paya karşılık 1 TL (Tam TL) nominal hisse tutarına sahiptir.

31 Aralık 2015 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 29 Aralık 2015 tarihinde Adrianus J. A. Kas'a devredilmiştir.

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

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

31 Aralık 2015 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	01.10.2011-Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008-Devam ediyor	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
Mark O. Appelman	Genel Müdür Yardımcısı	03.01.2011-Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	12 yıl
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012-Devam ediyor	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	20 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006-Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görev üstlenmiştir.	26 yıl
Nermin Güney Diriksoy	Genel Müdür Yardımcısı	16.06.2003-Devam ediyor	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Rogier Dolleman	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2012-Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	16 yıl
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	06.12.1999- Devam ediyor	İç Kontrol	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.01.2012- Devam ediyor	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2012-Devam ediyor	İnsan Kaynakları ve İletişim	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	17 yıl
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	03.11.2011-Devam ediyor	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	21 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.	22 yıl
Gerardus Stroomer	Genel Müdür Yardımcısı	09.04.2013-Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	43 yıl
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	03.05.2012-Devam ediyor	Bilişim Teknolojileri	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	22 yıl
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	23.01.2012-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	17 yıl
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	01.08.2013-Devam ediyor	Finansal Olmayan Risk Yönetimi	Lisans	Uluslararası denetim şirketi, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	22 yıl
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	17.05.2012-Devam ediyor	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri	Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	21 yıl
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2001-Devam ediyor	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans	Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	32 yıl
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2015-Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl

Banka'da Uygulama Geliştirme - Temel Bankacılık Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan İ. Bahadır Şamlı 26 Aralık 2014 tarihi ve 48-6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bilişim Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 26 Ocak 2015 tarihinden itibaren yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren Piotr Jan Kinastowski, Türkiye'deki görev süresinin dolması sebebiyle 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Danışman olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel 10 Haziran 2015 tarihi ve 30/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ekim 2015 tarihinden itibaren yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, süresi içinde BDDK tarafından gerekçeli olumsuz görüş bildirilmemesi veya yazılı uygunluk verilmesi halinde hüküm ifade etmek üzere, Bohdan Robert Stepkowski'nin Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmasına ilişkin olarak, Banka Yönetim Kurulu tarafından 7 Ocak 2016 tarih ve 1-19 sayılı karar alınmıştır.

Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu, ING Grubu içinde görev almak üzere, 31 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, süresi içinde BDDK tarafından gerekçeli olumsuz görüş bildirilmemesi veya yazılı uygunluk verilmesi halinde hüküm ifade etmek üzere, Erwin Olijslager'in Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine 1 Nisan 2016 tarihi itibarıyla atanmasına ilişkin olarak, Banka Yönetim Kurulu tarafından 25 Şubat 2016 tarih ve 10-1 sayılı karar alınmıştır.

KOMİTELER

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

Kredi Komitesi

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- Gerlachus J. M. Jacobs, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)
- Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- A.Canan Ediboğlu, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

26 Mart 2015 tarihinde gerçekleştirilen ING Bank A.Ş. hissedarları Olağan Genel Kurulu'nda seçilen Yönetim Kurulu üyeleri, 26 Mart 2015 tarih, 16-1 sayılı karar ile aralarında iş bölümü yapmışlar ve Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri doğrultusunda Banka Kredi Komitesi'nin yeniden oluşturulmasına, Kredi Komitesi'ne John T. Mc Carthy'nin Başkan, Pınar Abay ve Gerlachus J. M. Jacobs'un asıl üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise yedek üye olarak seçilmelerine karar vermişlerdir.

Ayrıca, ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu üyelerince oluşturulan aşağıdaki komiteler de faaliyet göstermektedir.

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili yönetmeliklerin maddelerine uygun olarak belirlenmiştir. Denetim Komitesi Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

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

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Denetim Komitesi üyeleri 01 Nisan 2015 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu iş bölümü kararı ile yeniden seçilmişlerdir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, 26 Mart 2015 tarih, 16-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuş olup, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ilgili hükümleri doğrultusunda, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

- John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 26 Mart 2015 tarih, 16-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuş olup, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ilgili hükümleri doğrultusunda, Ücretlendirme Komitesi Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

- John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

İcra Komitesi

İcra Komitesi, BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile belirlemiş olduğu gereklerin yerine getirilmesi için kurulmuştur. İcra Komitesi Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

- Pınar Abay, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Gerlachus J. M. Jacobs, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)
- İhsan Çakır, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Ticari Bankacılık)
- Ş. Görkem Köseoğlu, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Operasyon ve Bilgi Teknolojileri)
- Seçil Refik, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - İnsan Kaynakları ve İletişim)
- Alp Sivrioğlu, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi)
- Gerardus Stroomer, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Krediler)
- Barbaros Uygun, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık)
- Erdoğan Yılmaz, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri)
- Alper Hakan Yüksel, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık)

Aktif Pasif Komitesi

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

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

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Pınar Abay, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Alp Sivrioğlu, Başkan (Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi)
- Gerlachus J. M. Jacobs, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye)
- Alper Hakan Yüksel, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık)
- İhsan Çakır, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Ticari Bankacılık)
- Barbaros Uygun, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık)
- Gerardus Stroomer, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Krediler)
- Erdoğan Yılmaz, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri)
- Maarten Hummel, Üye (Direktör - Risk Yönetimi Başkanlığı)
- Muhammet Mercan, Üye (Grup Müdürü - Ekonomik Araştırmalar)

- Mehmet Önemci, Üye (Grup Müdürü – Risk Yönetimi Başkanlığı)
- Nesrin Bali, Üye (Grup Müdürü- Aktif-Pasif Yönetimi)
- Gökçe Çakıt, Komite Sekreteri (Direktör – Mali Kontrol)

Tüm komiteler işlerinin gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Denetim Komitesi, 2015 yılı içerisinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile önceden belirlenen gündem kapsamında toplantılar yaparak bilgi paylaşımında bulunmuştur. Ek olarak, Denetim Komitesi Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları ile toplantılar yaparak gelişmeleri, tespitleri değerlendirmiş ve faaliyetler hakkında bilgi paylaşımında bulunmuştur.

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 19. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, mevcut üye sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin 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 kararları oybirliğiyle olması halinde doğrudan alınmakta, oyçokluğuyla olması halinde ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

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 "Turuncu İlke" hakkında bilgi sahibi olmaktadır.

En İyi İşveren Programı

ING Bank, ING Grubu tarafından 2012 yılında başlatılan En İyi İşveren Programı kapsamında İnsan Kaynakları uygulamalarını sürekli olarak geliştirmeye ve yenilemeye büyük önem vermektedir. Bu kapsamda, 2014 yılında "Performans Yönetimi", "Yetenek Yönetimi", "İşe Alım", "Kariyer Yönetimi", "Eğitim ve Gelişim" gibi tüm İnsan Kaynakları alanlarında birçok yeni uygulamalar hayata geçirilmiştir. 2015 yılında bu gelişim süreci devam etmiştir.

İşe Alım

İnsan Kaynakları Banka stratejileri doğrultusunda oluşturulan bütçeye uygun olarak, norm kadrolar dahilinde işe alımlar gerçekleştirmektedir. Banka, işin özelliğine uygun ve Banka'nın ana yetkinliklerine sahip, Banka vizyon, misyon ve hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkı sağlayacak, Turuncu İlke'ye ve Banka Etik İlkelerine uygun çalışabilecek adaylarla çalışmayı tercih etmektedir. 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, grup mülakatı, vaka çalışması gibi farklı teknikler de uygulanmaktadır. Deneyimli adayların işe alımları, ilgili iş kollarının göreve dayalı yetkinlik mülakatı ve ilgili adayın ana yetkinliklerin irdelendiği yetkinlik bazlı mülakatı sonucu gerçekleştirilmektedir.

2015 yılında Genel Müdürlük birimlerinde, şubelerde ve bölgelerde istihdam edilmek üzere 1.160 kişi işe alınmıştır. Bu sayının %57'si deneyimsiz, %43'ü ise deneyimli personelden oluşmaktadır. Yaş ortalaması 33 olan ING Bank'ta çalışanların %90'ı ön lisans veya yükseköğrenim derecesine sahiptir.

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 yürütülmektedir. Ticaret Meslek Lisesi Staj Programı, Ticaret Meslek Lisesi öğrencilerinin zorunlu stajlarını eğitim öğretim yılı boyunca Banka'da yapmaları için olarak sağlanmaktadır. Üniversite Staj Programı ise 3. ve 4. sınıf üniversite öğrencilerine yaz dönemi boyunca Banka'da staj yapma olanağı sağlamaktadır. Stajyer kabullerinde öncelik staj yapma zorunluluğu olan öğrencilere verilmektedir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Practica Yetenek Kampı

ING Bank olarak lisans veya yüksek lisans son sınıf öğrencisi olan genç yeteneklerin mezun olduklarında Banka'ya kazandırılması ve öğrencilerin Banka'yı yakından tanımaları, iş hayatını görmeleri, bankacılık hakkında bilgi sahibi olmaları ve kişisel gelişimlerine katkı sağlamalarının hedeflendiği "Practica Yetenek Kampı" etkinliği, 25-26-27 Şubat 2015 tarihlerinde Koç Üniversitesi İstinye Kampüsü'nde gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları ve iş kolu yetkililerinin gençleri yakından tanıma ve gözlemleme fırsatı elde ettiği, aynı zamanda öğrencilerin de inovatif proje çalışmaları yaparak kişisel gelişim eğitimleri aldığı kamp süreci boyunca, Practica Kamp duyuruları sosyal medyada yaygın bir şekilde yer almıştır. Practica ile ilgili sosyal medya üzerinden gönderilen tüm sorular yanıtlanmış, Banka'nın İnsan Kaynakları sitesinde, Genç Yetenekler başlığı altındaki sayfaya kamp fotoğrafları eklenmiş ve içerik yenilenmiştir. Ayrıca 15 farklı üniversitede toplam 26 adet Üniversite etkinliğinde ING Bank adına yer alınmış ve gerekli tanıtım faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

ING Uluslararası Yetenek Programı (ING International Talent Program - IITP)

ING Uluslararası Yetenek Programı-IITP, geleceğin turuncu liderlerini yetiştirmeyi hedefleyen, yeni mezunlara yönelik bir uluslararası genç yetenek programıdır. IITP'nin işe alım süreci tüm ING ülkelerinde standart olarak profesyonel bir şekilde uygulanmakta olup, tüm dünyadaki adaylar aynı kriterler doğrultusunda değerlendirilmektedir. ING Grubu, bu program ile uzun vadede Banka'ya üst düzey kadro yetiştirmeyi planlamaktadır.

IITP işe alım süreci Practica Kampı ile entegre bir şekilde yürütülmektedir. Practica kampına katılmış adaylara süreç içerisinde öncelik verilmektedir. IITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler seçtiği kariyer yolu dahilinde 1,5 yıl boyunca ING Bank Türkiye'de rotasyon yapmaktadır ve sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna gitmektedir. Bu kapsamda 2014 yılında bankamızda çalışmaya başlayan IITP çalışanlarımız 2015 itibarıyla Türkiye rotasyonlarını bitirmiştir ve IITP Çalışanlarımız 2016 yılında ING Grubu'nun bulunduğu farklı ülkelerde kısa süreli görevler alacaktır.

Yetenek programlarının gelecek yıl için tanıtım, başvuru, işe alım süreci ve gelişim planlarını daha da geliştirmek üzere çalışmalar yapılmaktadır.

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. Şubelerde servisler arası geçişler Kariyer Adımları Programı çerçevesinde yürütülmektedir. Bunun dışında özellikle Genel Müdürlük ünitelerinde çalışanların kariyer fırsatları konusunda bilgilendirilmesi, farklı bölümlere geçiş taleplerine yanıt verilebilmesi ve iş kollarının ihtiyaçlarının Banka içinden karşılanabilmesi için turuncu.net üzerinde Kariyer Fırsatları duyuruları yayımlanmaktadır.

Kariyer Adımları

ING Bank, çalışanlarının performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine, eğilim ve isteklerine titizlikle yaklaşmayı ve bunları en iyi şekilde kullanacakları pozisyonları sunmayı önemsemektedir. Banka bu amaçla çalışanlarını birçok araç ve yöntemle gözlemlemenin yanı sıra, geleceklerini yapılandırmaları için kılavuzluk etmektedir. Şubelerde görev alan çalışanların kariyer hedeflerine daha fazla yatırım yapmak ve onlara gelişim fırsatı sunmak için "Kariyer Adımları" programı 2013 yılında hayata geçirilmiştir. Bu program ile Banka bünyesindeki çalışanlara farklı iş kollarına geçiş imkanı sunularak gelişimlerini desteklemek, aynı zamanda Banka insan kaynağı ihtiyacını da kendi içinden karşılayabilmek için başarı odaklı bir sistem

oluşturulmuştur. Kariyer Adımları Programı yılda 2 defa yapılmakta olup, bu program ile 2015 yılı içinde; Bireysel Bankacılığa 38, KOBİ Bankacılığı'na 38, Ticari Bankacılığa 3, Müşteri İşlemleri Sorumluluğuna 15 olmak üzere toplamda 94 iç atama gerçekleştirilmiştir. 2015 yılı Kariyer Adımları Ekim-Kasım Değerlendirme Döneminde havuza alınan ve atamaları 2016 yılı ilk 3 ayında yapılması hedeflenen yaklaşık 120 Banka çalışanı daha bulunmaktadır.

Turuncu Yetenekler Şube Müdürü Gelişim Merkezi

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

“Turuncu Yetenekler Programı - Şube Müdürü Gelişim Merkezi Projesi”nin 2. dönem çalışması 2013 yılı içerisinde hayata geçirilmiştir. 2014 yılı içerisinde Gelişim Merkezi'nin ikinci adımına geçilerek Şube Müdürü adaylarına özel gelişim planı hazırlanmış ve adayların yetkinlikleri desteklenmiştir.

Turuncu Yetenekler Programı kapsamında 2015 yılında da çalışanlarımızın profesyonel gelişimi desteklenmeye devam edilmiş ve Şube Müdürü Gelişim Merkezi Projesi'nin 4. Dönem çalışması 2015 Eylül ayında başlamıştır. Katılımcılar yetkinlik bazlı değerlendirme merkezine katılımlarının ardından yöneticilerinin de desteklemesiyle birebir geri bildirim toplantılarına katılmışlardır. Halen Turuncu Yetenekler 4. Dönem Şube Müdürü adaylarının gelişim programları planlanmakta olup 2016 başında eğitim programına dahil edilecek olan 53 kişi bulunmaktadır.

Şube Müdürü Gelişim Merkezi Projesi'nin 3. dönem çalışmasına 2014 Ağustos ayında başlanmıştır ve her bir katılımcının yetkinlik bazlı değerlendirmesi yapılarak birebir geri bildirimler verilmiştir. Gelişim programı kapsamında koçluk ve mentorluk hizmetleri verilmeye başlanmış olup eğitim programları 2015 yılında tamamlanmıştır.

2015 yılında 38 Şube Müdürümüzün Turuncu Yetenek havuzundan yetişmesini sağlanmıştır.

Turuncu Yetenekler Genel Müdürlük Gelişim Merkezi

“Genel Müdürlük Gelişim Merkezi” projesi kapsamında 2015 yılında tüm Bölge Müdürlerimiz ve Grup Müdürlerimiz gelişim merkezi programlarına davet edilmiştir. Üst Düzey Yöneticilerimiz için hayata geçirilecek sertifika programı ile liderlik kültürümüzün daha da zenginleşmesine katkı sağlanacaktır. 2016 yılında yetenek yönetimi çalışmaları, hem saha da hem de Genel Müdürlük'te kapsamı genişleyerek devam edecektir.

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 eğitimleriyle, teknik ve bireysel anlamda gelişimini sağlayarak, işinde yetkin olmasını kolaylaştırmaktır.

Şubelerde, Bireysel, KOBİ, Ticari, Kurumsal, Gişe ve Müşteri İşlemleri birimlerinde görev alan tüm çalışanlar için Şube Sertifika Programları oluşturulmuştur. Sınıf eğitimlerinin yanı sıra işbaşı video ve e-eğitimlerle zenginleştirilen programlar; Temel, Orta ve İleri Düzey olmak üzere kademeli olarak tasarlanmıştır. Çalışanlar, göreve başladıkları ilk yıl içinde Temel düzey, takip eden 3 yıl içinde Orta düzey ve Yönetmen unvanını aldıklarında İleri Düzey Bankacılık Sertifika programlarına dahil olacaklardır.

Liderlik Gelişim Programı çerçevesinde, Şube Müdürü aday havuzuna seçilen çalışanlar Şube Müdürü Sertifika Programı ile desteklenmektedir. Gelişim Programları kapsamında, önde gelen üniversitelerle işbirliklerimiz bulunmaktadır.

Mentorluk Programı

2014 yılında Bankamız çalışanlarının kişisel ve profesyonel hayatlarına katkı sağlamak amacıyla başlattığımız Mentorluk Programı kapsamında Mentorluk eğitimleri verilmiş ve bu doğrultuda Mentor – Mentee atamaları gerçekleştirilmiştir.

Programın ilk başında genç yeteneklerimiz IITP Çalışanlarımız ile başladığımız mentee havuzumuzu genişletilmiş olup son durumda bankamızda toplamda 52 Mentor ve 60 Mentee bulunmaktadır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Kurumsal Koçluk

Koçluk, kişinin gelişim sürecinde kendi potansiyelini keşfetmesini ve açığa çıkarmasını sağlar. Koçlar, soru sorarak hizmet verdikleri kişinin kendisini değerlendirmesini ve kendisi için en doğru çözümü bulmasını sağlarlar. Kurumsal koçluk ise, çalışanların performanslarını ya da yetkinliklerini artırmak amacıyla kurumların çalışanlarına sunduğu bir hizmettir. Kurumsal koçluktaki konular kişinin iş yaşamındaki gelişimini sağlamaya yöneliktir.

ING Bank, 2013 yılında ING Türkiye’de kurumsal koçluk servisini hayata geçirerek önemli bir adım atmıştır. Bu kapsamda, Banka’nın farklı birimlerinden seçilen 10 yönetici akredite kurumsal koç olmak üzere kurumsal koçluk okuluna gönderilmiştir. Koçluk okulunda profesyonel birer kurumsal koç olarak yetişen yöneticiler ING Bank’ta koçluk hizmeti vermeye başlamıştır. 2015 yılında Banka’nın yetenek havuzunda bulunan yöneticilerine ve genç yeteneklerine iç koçlar tarafından koçluk hizmeti sağlanmıştır.

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 sistemleri olan Success@ING ve Başarı Vitrini tüm personelin, yetkinlikler ve iş sonuçları ana başlıklarında değerlendirilmesine ve elde edilen sonuçlar doğrultusunda çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmasına yönelik kurulmuştur.

İş sonuçları ve yetkinlikler doğrultusunda oluşan performans puanı ve unvan kriterleri dikkate alınarak Genel Müdürlük, Bölge çalışanları ve Şube Müdürleri için belli bir sistematığa bağlı olarak prim ödemesi yılda bir kere yapılır. Şube çalışanları için ise her üç ayda bir, Genel Müdürlük satış ekipleri için ise ayda bir, iş sonuçları çerçevesinde yine belli sistematığa bağlı olarak prim ödemesi yapılır. Ancak değişken ücret, garanti edilmiş bir ödeme değildir. Yönetim Kurulu tarafından prim ödenmesi yönünde karar alınması halinde, performansa dayalı olarak ve çalışma dönemi esas alınarak belirlenen kriterler çerçevesinde nakit ve/veya taksitli olarak başarı primi ödemesine hak kazanılır. Performansa dayalı primlerin, toplam İnsan Kaynakları maliyetinin içindeki payı %7’dir.

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 2015 yılı içinde toplam 238, Şube kadrolarında toplam 232, Bölge kadrolarında ise 10 Kişi terfi ederek bir üst unvanda görev yapmayı hak etmiştir. Bunun yanı sıra, 2015 yılında Şube Müdürlüklerine atanan personelin %70’i Banka içinden, %30’u ise Banka dışındandır. Banka kendi personeline kariyer olanakları sağlamakla birlikte, nitelikli dış deneyimlileri de değerlendirmektedir.

BANKA’NIN DAHİL OLDUĞU RİSK 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	8.060	52.659	21	51.833	593	48.822
Dönem sonu bakiyesi	47.996	41.497	49	273.432	48	135.512
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	587	20.664	-	535	7	256

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	111.525	193.109	863	1.429	58.741	44.860
Dönem sonu	102.061	111.525	3.745	863	38.620	58.741
Mevduat faiz gideri	2.387	3.430	32	16	1.529	1.959

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 kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	2.287.047	547.553	-	6.807
Dönem sonu	-	-	3.514.533	2.287.047	-	-
Toplam kar / zarar	-	(267)	49.715	40.588	885	(430)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan plasmanlar

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
Bankalar						
Dönem başı	-	-	21	21	3.815	13.606
Dönem sonu	-	-	37	21	6.924	3.815
Alınan faiz gelirleri	-	-	2	2	-	30

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Alınan 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	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	4.227	140.860	6.768.473	6.320.083	10.483	2.946
Dönem sonu	10.001	4.227	10.263.404	6.768.473	15.329	10.483
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	159	386	100.757	78.968	224	300

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 sunulmuştur.

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	ASSECO SEE Teknoloji A.Ş.	Sanal POS sistemlerinin operasyonları	Operasyonel Hizmetler
2	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	Kart Basım İşlemleri	Operasyonel Hizmetler
3	Be Bireysel Hiz. San. Tan. Oto. Tur. Bilş. Nak.ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Özel bankacılık müşterilerinin kişisel ihtiyaçlarına yönelik sınırlı çağrı merkezi hizmeti	Özel Bankacılık için çağrı merkezi hizmeti
4	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
5	Collection Platform Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Bankamız Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile ÇAĞRI MERKEZİ ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
6	CSC Enformation Teknoloji Teknoloji Hizmetleri Limited Şirketi	K+ Finsoft ve Finsoft-K+ entegrasyonları/K+ içerisinde bankamıza özel raporlar yapılması	Hazine
7	Desmer 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
8	ETB Elektronik Teknoloji ve Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Dokümanların tarama ve arşivleme hizmetleri	Operasyonel Hizmetler
9	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	ING Elektronik Fatura Platformunun geliştirilmesi	Nakit Yönetimi
10	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	E-Arşiv konusunda destek hizmeti	Nakit Yönetimi
11	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	SWIFT networküne bağlantıyı sağlayan SWIFTAlliance sisteminin bakım ve destek hizmeti	Bilgi Sistemleri
12	FU Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Bankamızın ipotek karşılığı kredilerdeki iş süreçleri kapsamında kredinin teminatı olan taşınmaz mal üzerindeki ipotek işlemlerinin yerine getirilmesi hizmeti	Operasyonel Hizmetler

13	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
14	IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.	Felaket kurtarma merkezi barındırma ve veri hattı hizmeti	Bilgi Sistemleri
15	IDB Bilgisayar Yazılım ve Ticaret Ltd. Şti.	Borsa İstanbul, VOB, VIOB, Döviz, Faiz fiyatları vb. finans verilerini internet üzerinden izleme, istenildiğinde İMKB ve VOB verileri üzerinden müşterilere Alım/Satım işlemi yapma olanağı sağlayan yazılım hizmeti	Bilgi Sistemleri
16	IFAS Bilişim Danışmanlık Ltd. Şti.	Müşteri ilişkileri yönetimi için yazılım alımı ve destek & bakım hizmetlerinin sağlanması	Müşteri İlişkileri Yönetimi
17	ING Bank N.V. - PCM	Uluslararası hesap açılış hizmeti	Nakit Yönetimi
18	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	SWIFT ve bankacılık sistemleri arasındaki arayüz için destek ve bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
19	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Bankamızın ipotek karşılığı kredilerdeki iş süreçleri kapsamında kredinin teminatı olan taşınmaz mal üzerindeki ipotek işlemlerinin yerine getirilmesi hizmeti	Operasyonel Hizmetler
20	KOÇSİSTEM Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Tüzel Müşteri İmza Sirküleri Projesi/Yazılım Hizmeti	Operasyonel Hizmetler
21	Kurye-net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartları için kurye hizmeti sağlanması	Operasyonel Hizmetler
22	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
23	Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji San. Tic. Ltd. Şti.	EFT Arayüz Yazılım Bakım destek hizmeti	Operasyonel Hizmetler
24	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Çek Basım İşlemleri	Operasyonel Hizmetler
25	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Ürünlerin pazarlanması amacıyla NN Emeklilik çalışanı olan finansal güvence danışmanlarının NN Emeklilik tarafından belirlenen şubelerde konumlandırılması	Bankasurans
26	OD Yazılım Enstitüsü Kurumsal Çözümler ve Danışmanlık Ticaret Ltd. Şti.	SMS ve e-mail gönderimi, müşterilere anket gönderimi, gerekli sertifikasyonlar için başvuru yapılması hizmetleri	Bilgi Sistemleri
27	Pozitron Bilgisayar Otomasyon ve İnternet Hizmetleri Tic. Ltd. Şti.	Mobil bankacılık operasyonları yazılımı kapsamında destek ve bakım hizmetleri	Alternatif Dağıtım Kanalları
28	Probil Bilgi İşlem Destek ve Danışmanlık A.Ş.	Bankacılık yazılımları üzerinde, son kullanıcı testleri öncesinde yapılan test çalışmaları için eleman sağlanması	Bilgi Sistemleri
29	Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Ekstre Basım İşlemleri	Alternatif Dağıtım Kanalları

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

30	Reisswolf Arşiv Yönetimi A.Ş.	Bankamız ve yasal mevzuata göre süreli ve süresiz olarak saklanması gereken fiziki evrakların uygun koşullarda arşivlenmesi, bu evrakların şube veya genel müdürlük ünitelerinden kolilerle arşiv firmasına gönderilmesi, ihtiyaç halinde evrak aslı veya kopyalarının bankamız ilgili ünitelerine iletilmesi, yasal süresi tamamlananların imha edilmesi, konuyla ilgili raporlamaların yapılması	Operasyonel Hizmetler
31	SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	Kredi kartları ve ATM sistemleri için yazılım ve bakım hizmetleri	Bilgi Sistemleri
32	TEPE Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Genel müdürlük ve şubeler için fiziki güvenlik hizmeti	Güvenlik Servisi
33	Turkcell Global Bilgi A.Ş.	Bankamız kredi müşterilerine yönelik gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	Bireysel Kredi Tahsis
34	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Satış ve müşteri ilişkileri yönetimi faaliyetleri için yazılım alımı ve destek/bakım hizmetleri	Müşteri İlişkileri Yönetimi
35	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Banka'nın ParaMara uygulamasına banka dışı başka kartların da eklenebilmesi ve kullanılabilmesi, bu hizmetin verilmesini sağlayacak verilerin ve malzemelerin Banka sistemleri ile entegrasyonu/kurulumu yapılması	Bilgi Sistemleri
36	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İnternet Bankacılığı ve şube framework'nun satın alınması	Bilgi Sistemleri
37	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Yeni Nakit Yönetimi Platformu Projesi kapsamında proje ve Vericash ürünü satın alınması	Bilgi Sistemleri
38	WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
39	WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankamız Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
40	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Teknik Servis Ltd. Şti.	Çağrı Merkezi müşteri temsilcileri, hazine operasyon bölümünde alım-satım yapanların, şubelerde özel bankacılık işlemlerinde görevli vb. kritik işlevlerde çalışanların telefon ile yapılan ses görüşmelerinin ve çağrı merkezi müşteri temsilcilerinin ekran görüntülerinin kayıt altına alınmasını sağlayacak yazılımın Banka'nın sağlayacağı sistemler üzerinde kurulumu ve bakım hizmeti	Operasyonel Hizmetler
41	Akkaya Alışveriş Merkezleri İnşaat Mühendislik Tic. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
42	Alperenler Katı Yakıt Gıda Market İnş. Mob. Nakliye ve Tic. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
43	Aras Kurye Servisi A.Ş.	Bankamıza ait kart, ekstre ve mektupların dağıtılması, Bankacılık hizmetinde kullanılacak belgelerin mobil /dijital cihazlar yardımı ile online olarak banka sistemine aktarılması	Operasyonel Hizmetler/Pazarlama
44	Avıclar Av-Car Otomotiv Sanayi Ve Ticaret Limited Şirketi	Banka'nın Bayi sistemin kullanarak araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Bireysel Bankacılık Pazarlama

45	Aydoğanlar Dayanıklı Tüketim Mamülleri Ticaret ve Sanayi Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
46	Başaranlar Mobilya Halı Tekstil Dayanıklı Tüketim Malları Gıda Otomotiv ve Yedek Parça İnşaat ve Turizm Sanayi Ticaret Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
47	Buyruk Otomotiv Pet. Mob. Day. Tük. Mal. Tic. ve San. A.Ş.	Banka'nın Bayi sistemin kullanarak araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Bireysel Bankacılık Pazarlama
48	CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	CPP (Kart koruma) Ürünü CPP firmasının kendi Call Center'i tarafından satılması	Bireysel Bankacılık Pazarlama
49	CSI Teknoloji Pazarlama Danışmanlık ve Ticaret Anonim Şirketi	Tekkredi.com üzerinden müşterilere kredi yeniden yapılandırılması teklifi yapılması	Pazarlama
50	Dizayn Ajans Gazete İnşaat Gıda San. ve Tic. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
51	GNV Tanıtım İletişim Hizmetleri ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	3.parti firmaya ait lokasyonlarda Bankamız ihtiyaç kredisi tanıtımı yapılması	Bireysel Bankacılık Pazarlama
52	Kamer Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	Banka'nın Bayi sistemin kullanarak araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Bireysel Bankacılık Pazarlama
53	Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.	Konut Kredisi Com Tr üzerinden müşterilere konut kredisi ya da ihtiyaç kredisi teklifi yapılması	Pazarlama
54	Köy Otomotiv İthalat ve İhracat Ltd. Şti.	Banka'nın Bayi sistemin kullanarak araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Bireysel Bankacılık Pazarlama
55	Küçük İletişim Sistemleri Elektronik ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Avea ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine Avea bayii aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
56	Liderler Paz. İth. İhr. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
57	Martur Otomotiv San. Tic. Ltd. Şti.	Banka'nın BOSS Bayi sistemin kullanarak araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
58	MHC Otomotiv Akaryakıt İnş. Turizm Ticaret Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
59	Mudo Satış Mağazaları A.Ş.	Mudo ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine Mudo aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
60	Nizamlar Petrol Ürün. Day. Tük. Mall. İnş. San. ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
61	Oksan Otomotiv İç ve Dış Tic. Sn. Ltd. Şti.	Banka'nın Bayi sistemin kullanarak araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Bireysel Bankacılık Pazarlama
62	Öztekin Day. Tük. Mal. Gıda İnş. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
63	Ses Day. Tük. Mall. Gıda İnş. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama
64	Şampiyon Ev Ger. Elek. Elektro. Teks. İnş. Tar. Hayv. San. Tic. A.Ş.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırım süreci	Pazarlama

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

65	TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş. ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine firma aracılığı ile kredi kullandırılması şeklinde yapılmasıdır	Pazarlama
66	Yavuz Day Tüketim Mal. Tic. San. Ltd. Şti.	Vestel ürünlerinden satın almak isteyen müşterilerine Vestel bayi aracılığı ile kredi kullandırım süreci	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, 2015 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 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.

2015 yılı bilanço yönetimini etkileyen risk yönetimi süreçleri konusunda başarılı sonuçların elde edildiği bir yıl olmuştur. Geçtiğimiz on yılın son finansal krizi risk yönetimi sürecine beraberinde yeni vizyon ve yasal düzenlemeler getirmiştir. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemelerin Banka'da uygulanması amacıyla iş kollarıyla koordineli çalışmalar yürütmüştür.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış farklı ürün yönergeleri ve risk limitleri ile yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

2015 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif Pasif Riski Yönetimi

- Faiz ve likidite risklerine ilişkin "Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme" süreci iş kolları ile yürütülmüş olup risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dahil edilmesi ve riski sahiplenmesi sağlanmıştır.
- Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle likiditeye ilişkin yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP) paralel olarak devam etmiş, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedürler ve politikalara yansıtılmıştır.
- Yukarıdaki kapsamda değişen politika ve prosedürlerin faaliyet kollarının iş yapış şekillerine ve risk yönetim biçimlerine olan etkileri konusunda düzenli bilgi paylaşımında bulunmaktadır.
- Bankacılık hesaplarının risk profili doğrultusunda belirlenen ürün yönergesi gelişen ihtiyaçlar ve yasal kısıtlar kapsamında güncellenmiştir.

- Bankacılık hesaplarında faiz oranı riski ve kur riski çatısı altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı ekonomik değer ve net faiz gelirindeki olası kayıpları sınırlayan duyarlılık bazlı limitler yıllık değerlendirme kapsamında gözden geçirilmiştir.
- Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmeye devam edilmiştir.
- Faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.
- Banka'daki mevcut Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci kapsamında müşterilere sunulan ve sunulacak olan ürün ve hizmetler için risk değerlendirmesi yapılmakta, bu ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilerek faaliyet kollarının ürün ve hizmetle ilgili riskleri minimize edecek önlemleri alması sağlanmaktadır.
- Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları devam etmektedir.
- Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi başlatılmış olup, çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmektedir.
- Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları devam etmektedir.

Alım Satım Riski Yönetimi

- Alım satım hesaplarının risk profili doğrultusunda belirlenen ürün yönergesi gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmiştir.
- Alım satım hesapları kapsamında faiz ve kur riski çatısı altında belirlenmiş olan pozisyon ve duyarlılık bazlı limitler ile RMD limitleri Banka'nın risk iştahı çerçevesinde gözden geçirilmiştir.
- Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.
- Alım satım hesaplarının risk yönetimi faaliyetlerine ilişkin ortaya çıkabilecek riskler için bir "Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme" süreci yürütülmüş olup ortaya çıkan ve azaltılması veya ortadan kaldırılması gereken riskler için aksiyonlar alınmıştır.
- Banka'nın müşterilerine sattığı türev ürünlerin, ING politikalarına ve müşterilerin ihtiyaçlarına uygunluğunun sağlanması ve bu bağlamda kuralların belirlenmesinden sorumlu olan Müşteri Ürün Onay Komitesi faaliyetlerine devam etmiştir.

Kredi Riski Yönetimi

2015 yılı itibarıyla Banka, büyüme stratejileri doğrultusunda krediler portföyünde olumlu büyümesini sürdürürken, risk emniyetini ve risk-getiri dengesini en iyi şekilde korumaya büyük önem vermiştir. Bunun ışığında, 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 tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaç edinmiştir.

2015 yılı, BIS ve BDDK'nın değişen ve gelişen yeni kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlanması, yeni altyapıların kurulması ve geliştirilmesi, etkin risk yönetiminin kantitatif ve kalitatif çalışmalarla desteklenmesi ve yeni dönem kredi risk yönetimi anlayışının Banka'da içselleştirilerek farkındalıkların artırılması çalışmalarının yoğun olarak devam edildiği bir yıl olmuştur. Bunun ışığında, kredi riski yönetiminin çeşitli alt başlıkları altında yürüttüğü çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Eylül 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında sermaye gereksiniminin içsel derecelendirmeye dayalı yöntemlerle hesaplanabilmesi için Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı koordinasyonunda başlatılan "İDD Geçiş" projesine devam edilmiştir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- Basel 2'ye hazırlık ve Banka'nın risk yönetimi kültürü ve uygulamalarının güçlendirilmesinin hızlandırılması amaçlarıyla Kredi Risk Yönetiminin organizasyonu değiştirilmiş ve bölümün insan kaynakları artırılmıştır.
- Perakende müşteriler için kullanılmakta olan TO, THK ve TT modelleri Basel II ve BDDK'nın ilgili yeni yönetmeliklerine uygun olacak şekilde güncellenmiştir.
- Ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan TO, THK ve TT modellerinin güncellenmesi amacıyla proje başlatılmıştır.
- IFRS 9'a uyum amacıyla analiz ve hazırlık çalışmalarına başlanılmıştır.
- Banka'nın maruz kaldığı farklı tipteki risklerin konsolide edilmesi ve izlenmesine imkan verecek bir sistemin (ERS) satın alınması ve uygulanmasına yönelik çalışmalara başlanmıştır.
- Kredi Risk Yönetimi bölümü finansal kontrol bölümünün yaptığı raporlamaların içerikleri ve bankacılık sektörüne olan etkileri hakkında üst yönetim ve banka yöneticileri için kurum kültürünü artırmaya yönelik organizasyonlar düzenlemiştir.
- Temmuz 2014 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" kapsamında İSEDES raporu ve stres testi raporu çalışmaları tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- Banka'nın İSEDES kapsamında maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine imkan sağlayan politika ve uygulama esasları hazırlanarak ve revize edilerek Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır.
- Büyüme sürecinde Banka'da piyasaya sunulan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmuş ve yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmiştir.
- 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.
- Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen uluslararası standartlar ve düzenlemeler yakından takip edilmiştir. Bu bağlamda, Banka'da kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilerek, analizler yapılmış ve raporlar üretilmiştir.
- Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından takip edilmiş ve çeşitli kantitatif analizler ile desteklenmiştir. ING Global modelleri ve BDDK derecelendirme grupları temel alınarak derecelendirme sınıflarındaki değişimler de yakından incelenmiştir.

Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

Global kriz sonrası risk yönetimine yaklaşımdaki değişimler nedeniyle güncellenen ve artan yasal düzenlemeler Bankaların bu konuda ayırdıkları kaynakları daha önemli hale getirmiştir. Bu bağlamda 2015 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

- İçsel sermaye değerlendirme süreci kapsamında Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi sağlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri de hazırlanmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında ayrıca 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.
- ING Bank'ın likiditeye ilişkin yeni uluslararası düzenlemelere uyumuna paralel olarak, prosedür ve politikalar oluşturulmuş ve güncellenmiş olup faaliyet kollarının bu kapsamdaki rolü konusunda farkındalık yaratılmıştır.

- Eylül 2014 tarihinde güncellenen “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında sermaye gereksinimi hesaplamalarının İDD yöntemi ile yapılması konusunda projeksiyonlar hazırlanmış ve üst yönetim ile paylaşılmıştır.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı; İç Kontrol Grubu ile İç Kontrol Veri Analitiği ve MASAK Uygulamaları Bölümü’nden oluşmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerde toplam 50 kişi ile görevlerini yerine getirmektedir.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı ekipleri;

- 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,
- Yeni ürün ve mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, risk kontrol öz değerlendirme çalışmaları ile projelendirme dokümanlarının çıkarılması süreçlerine dahil olarak görüşlerini iletmektedir.

Temel ilke; iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde ve şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmadan önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturularak risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra, 2015 yılı içerisinde tüm şubelerde en az 1 kere yerinden kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Şubelerde görevli iç kontrolörler, tespit ettikleri bulguların şube iç kontrol faaliyeti sırasında tamamlanması için şube ile iletişim kurmakta, tamamlanmayan bulgular ise Şubeler İç Kontrol Bölümü’nde görevli iç kontrolörler tarafından izlenmekte ve bulgu kapama işlemleri merkezden devam ettirilmektedir. Ortalama 3 aylık süre içerisinde kapanmayan bulgular ise ilgili iş kollarına devredilmektedir. Anında önlem alınması gereken tespitlerle ilgili olarak iş kolları bilgilendirilmekte, özel nitelikli tespitler ise incelenmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı’na intikal ettirilmektedir.

İç kontrol faaliyetleri, hazırlanan kontrol noktalarına göre yürütülmektedir. Kontrol noktaları 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, Banka içinde Sarbanes-Oxley (SOX) kurallarına uygun olarak periyodik bir biçimde kontrol testlerini gerçekleştirmektedir.

İç Kontrol, konsolidasyona tabi Banka iştiraklerinde periyodik olarak iç kontrol faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Ayrıca, Banka iştiraklerindeki iç kontrol faaliyet raporları, Banka Denetim Komitesi’ne sunulmadan önce İç Kontrol ekibi tarafından kontrol edilmektedir.

Banka üst yönetimi tarafından onaylanan Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine ilişkin yıllık eğitim programı kapsamında eğitim faaliyetleri gerçekleştirilmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Yükümlülüklere Uyum Programı güncellenmiş olup, Banka üst yönetimi onayından geçirilmiştir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Finansal Olmayan Risk Yönetimi

Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Departmanı'na bağlı çalışan Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı ING Bank A.Ş. ve ING Bank A.Ş. İştirakleri ve Yurt dışı Şubeleri (Banka) için, ING tarafından, Basel II ve BDDK tanımlarına da uygun bir şekilde belirlenmiş dokuz alt risk kategorisinin birleşiminden oluşan Banka tarafından etkin yönetimin sağlanması amacı ile bu risklerin değerlendirilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması konularında faaliyet göstermektedir.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Departmanı'na bağlı çalışan Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı ING Bank A.Ş. ve ING Bank A.Ş. İştirakleri ve Yurt dışı Şubeleri (Banka) için ING Politika ve Minimum Standartları, BDDK ve diğer Türkiye Cumhuriyeti Düzenleyicileri, Hollanda Merkez Bankası, Avrupa Merkez Bankası ve Basel gibi uluslararası otoriteler tarafından belirlenmiş ve Türkiye'de geçerli olabilen mevzuatı da kapsayarak belirlenen "Operasyonel Riskler" in Banka tarafından etkin bir şekilde yönetilebilmesi için bu riskler konusunda danışmanlık sağlar ve bu risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması ile ilgili faaliyetleri yürütür. Banka, Operasyonel Risk Sermaye Gereksinimi hesaplaması için Temel Gösterge Yöntemini kullanılmaktadır.

Bu kapsamda Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı tarafından 2015 yılı içinde gerçekleştirilen çalışmalar şöyledir:

- Ürün Onay ve Gözden Geçirme Yönetmeliği yenilenmiş, yeni ürün ve servisler için onay süreçlerinde GMY imza süreçleri de dahil olmak üzere ek süreçlerle zenginleştirilmiş, Ürün Onay Gözden Geçirme Senelik Finansal Olmayan Risk Toplantıları ile var olan ürünlerin gözden geçirilme süreçlerinde de iyileştirmeler yapılmıştır.
- Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci Yönetmeliği kapsamında toplam 246 adet yeni ürün gözden geçirilerek varsa riskli noktalar ve risk azaltıcı önlemler belirlenmiştir. Ayrıca 4 mevcut ürünün gözden geçirilme süreci devam etmektedir.
- Finansal Olmayan Riskler İş Ortamı Analizi (BEA) çalışması ING Bank A.Ş. stratejisi ile ilişkilendirilmiş, çalışma sonucunda belirlenen 12 adet risk önlem alınmak üzere Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme sürecine dahil edilmiştir.
- Kurumsal Risk Yönetimi (ERM) programı çerçevesinde üç süreç baştan sona incelenmiş ve belirlenen risklerle ilgili düzeltici planlar ve önlemler belirlenmiş, ilgili çalışanlar bu konularda sorumlu tutulmuştur.
- Banka çalışanlarına Operasyonel Risklerin Yönetimi konularında 2015 senesi içinde 27 adet eğitim verilmiştir.
- İşe yeni alımlarda kullanılacak Finansal Olmayan Riskler Tanıtım Eğitimi hazırlanmış eğitim süresi uzatılmıştır.
- Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı Yönetmeliği ING Operasyonel Risk Yönetimi Çerçevesi'ne göre baştan düzenlenmiş iş tanımları bölümlere göre değil konulara ve çalışanların görev seviyelerine göre belirlenmiştir.
- ING Bank A.Ş. için Operasyonel Risk Yönetimi Çerçevesi Uygulama Esasları yine ING standartlarına göre hazırlanmış ve bu konuda Üst Düzey Yönetim'e eğitimler düzenlenmiştir.
- Finansal olmayan risklerin değerlendirildiği 22 adet Risk Kontrol Öz Değerlendirme çalışması tamamlanmış, bu çalışmalar sonucu 35 iyileştirme amaçlı önlem tespit edilmiştir.
- Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) çalışmaları tamamlanmış ve her bir göstergeye ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı ARG Kütüphanesi güncellenmiştir. 2015 senesinde 5 adet Anahtar Risk Göstergesi güncellenmiştir.
- Sıklığı az etkisi yüksek operasyonel risk olaylarının belirlenip risk azaltıcı aksiyonların alınabilmesi amacıyla farklı konularda 6 adet senaryo analizi çalışması gerçekleştirilerek sonuçları üst yönetim ile paylaşılmıştır.
- Operasyonel Risk Yönetimi Stres Testi çalışmaları ve İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu Operasyonel Risk Yönetimi kısmı tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- 2015 senesinde 133 Genel 349 Özel Anahtar Kontrol Test yapılmış bu testler sonucunda 19 konuda iyileştirme çalışmasına karar verilmiştir.
- Banka Disiplin Yönetmeliği Operasyonel Riskleri daha iyi yansıtabilecek şekilde güncellenmiştir.

- Finansal Olmayan Risk Komite yapısında yapılan güncellemeler ile kademeli komite yapıları tek kademede toplanmıştır. Komite katılımcıları ve gündem içeriği baştan düzenlenerek daha etkin bir çalışma modeline geçiş sağlanmıştır. Finansal Olmayan Risk Komitesi 2015 senesinde 10 defa toplanmıştır.
- Sahtekarlıkla mücadele kapsamında, öngörülen ve tespit edilen iç ve dış dolandırıcılık risklerinin azaltılması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Personel ve müşteri tarafında sahtekarlık farkındalık çalışmaları devam etmektedir. Alınan önlemler ile sahte belge ile kredi kullandırımı ve ATM Kart Kopyalama sahtekarlıkları minimuma indirilmiştir. Başvuru sırasında yapılabilecek sahtekarlıkları erken zamanda önleme amacıyla alınan yazılım devreye alınmıştır. Yazılımın işlem bazında yapılan sahtekarlıkları içeren diğer bölümünün çalışmaları devam etmektedir. Yeni doküman yönetim sistemi ve Kahramanmaraş'ta kurulan Hoş Geldin Ekibi ile müşteri geri arama, çift onay ve görevler ayrılığı ilkeleri güçlendirilmiştir.
- Fiziksel ve Kişisel Güvenlik kapsamında; 2015 yılı içerisinde ING Bank A.Ş.'nin 3 Genel Müdürlük, 313 Yurt içi Şube, 1 Yurt dışı Şube, 5 Grup Nakil Merkezi, 12 Bölge Müdürlüğü ile diğer ek lokasyonlarının güvenlik planları, risk değerlendirmeleri ve denetim raporları yapılmış, bulgular paralelinde gerekli aksiyonlar alınmıştır. Ayrıca Maslak Genel Müdürlük Grup Nakil Merkezi ve Tuzla (eski) Arşiv Binasına ziyaret yapılmış, sonrasında hazırlanan raporda yer alan gözlem ve tavsiyeler doğrultusunda aksiyon planı hazırlanmıştır. Yeni taşınılacak Kurtköy Arşiv Binası ile ilgili risk değerlendirme çalışmalarına dahil olunmuş ve proje süreci için geri bildirimler yapılmıştır. Aynı şekilde Maslak Grup Nakil Merkezi yeni yapılanma süreci ile ilgili geri bildirimler yapılarak imar proje şekillendirilmiştir. Bunların yanı sıra, Güvenlik Bölümü'nde görevli personele gerek duyuldukça, risk değerlendirme ve güvenlik riski konularında yönlendirmeler ve eğitimler verilmeye devam edilmiştir.
- 2015 yılı içerisinde tüm iş sürekliliği ve felaketten kurtarma testleri tamamlanmıştır. Destek hizmeti alınacak firmaların süreklilik planlarının yeterliliği kontrol edilmiştir. Banka ve iştiraklerin kilit personeline İş Sürekliliği Yönetimi ile ilgili eğitim verilmiş ve Banka'nın kurtarma stratejileri anlatılmıştır. İş Sürekliliği Planları güncellenmiş ve BT tarafı bu güncellemelerle ilgili organize edilmiştir. Amsterdam'dan gelen yeni Uygulama Esasları ve Minimum Standartlar analiz edilerek yapılacak güncellemeler belirlenmiştir. Deprem Stratejimiz geliştirilerek, bu süreçte görev alacak Maraş Personeli için eğitim programı oluşturulmuştur. Kriz Yönetim Komitesi'ne, siber saldırılar sonrasında oluşabilecek krizlerin çözümü ile ilgili bir farkındalık çalışması yaptırılmıştır. Siber saldırılar, terörist eylemler ve deprem durumlarında kriz yönetim yapısı oluşturulmasıyla ilgili Deloitte Türkiye ve Deloitte Hollanda Ekiplerinden bilgi alınmıştır. Ayrıca ING Hollanda'nın bu konularda Deloitte Hollanda Ekibi ile ne gibi çalışmalar yaptığı konusu incelenmiştir.
- Bilgi Teknolojileri (BT) kapsamında, değişiklik yönetimi, altyapı güvenliği, erişim yönetimi, güvenlik izleme ve BT sistemlerinin sürekliliği süreçleri için BT Yönetişim ekibi tarafından yapılan anahtar kontrol testlerinin koordinasyonu sağlanmıştır.
- BT süreçlerine ilişkin oluşturulan anahtar risk göstergeleri periyodik olarak takip edilmiş, kabul edilebilir risk seviyesini geçen riskler üst yönetimle paylaşılmıştır.
- 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 alınan kontroller için etkinlik testi yapılmıştır.
- BT departmanlarından temsilcilerin katılımı ile aylık toplantılar düzenlenmiş ve ay içerisinde gerçekleşen BT olayları ve gündemdeki konular değerlendirilerek ilgili taraflara raporlanmıştır.
- BT varlıklarına ait iş etki analizlerinin varlık sahipleri tarafından güncellenmesi sağlanmıştır. Ayrıca, BT varlık sahiplerine yönelik risk farkındalığını artırıcı eğitim ve sunumlar düzenlenmiştir.
- Avrupa Merkez Bankası ve BDDK Bilgi Sistemleri Denetim çalışmalarına hazırlık kapsamında gelişime açık alanların tespiti için risk kontrol öz değerlendirme çalıştay yapılmıştır. İyileştirme önerilerimiz çalıştay esnasında Bilgi Teknolojileri(BT) ekiplerince projelendirilmiş olup devreye alınmalar devam etmektedir. Regülasyon uyumu ile ilgili farkındalık artırılmış olup, takip edilebilecek raporlar tasarlanmış ve BT'ye öz değerlendirmeleri için devredilmiştir.

Uyum Risk Yönetimi Departmanı

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Departmanı'na bağlı çalışan Uyum Risk Yönetimi Departmanı ING Bank A.Ş. ve ING Bank A.Ş. İştirakleri ve Yurt dışı Şubeleri (Banka) için ING Politika ve Minimum Standartları, BDDK, SPK, Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ve diğer Türkiye Cumhuriyeti Düzenleyicileri, Hollanda Merkez Bankası, Avrupa Merkez Bankası ve Basel ve FATF gibi uluslararası otoriteler tarafından belirlenmiş ve Türkiye'de geçerli olabilen mevzuatı da kapsayarak belirlenen "Uyum Riskleri"nin, Banka tarafından etkin bir şekilde yönetilebilmesi için bu riskler konusunda danışmanlık sağlar ve bu risklerin

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması ile ilgili faaliyetleri yürütür. u kapsamda Uyum Risk Yönetimi Departmanı tarafından 2015 yılı içinde gerçekleştirilen çalışmalar şöyledir:

- 2015 Uyum Planı ile Uyum Risklerinin yönetimi konusundaki önceliklendirme çalışması sene başında belirlenmiş ve Uyum Departmanı çalışanları tarafından Eğitim Planını da içerecek şekilde uygulanmıştır.
- Banka çalışanlarına Uyum Riskleri Yönetimi konularında 2015 senesi içinde 14 adedi Finansal Ekonomik Suçlarla mücadele konularında olmak üzere toplam 47 adet eğitim verilmiştir.
- Uyum Risk Yönetimi Departmanı Yönetmeliği ING Uyum Risk Yönetimi Çerçevesi' ne göre baştan düzenlenmiş iş tanımları bölümlere göre değil konulara ve çalışanların görev seviyelerine göre belirlenmiştir.
- Uyum Risk Yönetimi Departmanı Bölümleri ING Uyum Risk Yönetimi Çerçevesi ile belirlenmiş görevlere göre Uyum Danışmanlık ve Uyum İzleme Bölümleri olarak baştan düzenlenmiştir.
- Banka Disiplin Yönetmeliği Uyum Riskleri'ni daha iyi yansıtabilecek şekilde güncellenmiştir.
- ING Bank A.Ş. için Uyum Risk Yönetimi Çerçevesi Uygulama Esasları yine ING standartlarına göre hazırlanmış ve bu konuda Üst Düzey Yönetim'e eğitimler düzenlenmiştir.
- Uyum konularının belirlenmiş risklerinin değerlendirildiği 6 adet değerlendirme çalışması gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmalar Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele programı kapsamında Muhabir Bankacılık ve Çok Yüksek Riskli Ülkeler; Veri Paylaşımı ve Gizliliği ile Yolsuzlukla Mücadele alanlarında yapılmış, çalışmalar sonucu 8 adet iyileştirme amaçlı önlem tespit edilmiştir. "Yolsuzlukla Mücadele" ve "Rekabet" Risk Değerlendirme çalışmaları kapsamında 2015 yılı içinde ilgili birimler ile 17 adet toplantı yapılmış olup, 2016 yılı 1.çeyreğinde 2 adet toplantı gerçekleştirilecektir. Çalışmaların neticeleri 2016 yılı 1. çeyreği içinde Üst Yönetime sunulacaktır.
- ING NV Uyum Uzmanları tarafından gerçekleştirilen Kalite Kontrol Ziyaretleri ile FATCA ve Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele Programları (FEC) konularındaki süreçlerde geliştirmelerle ilgili alanlar yapılmıştır.
- Ambargolarla ilgili süreçler incelenmiş ve iyileştirme planları yapılmıştır.
- Banka Etik İlkeleri güncellenmiştir.
- Banka Kurumsal Yönetim Komiteleri Yönetmeliği güncellenmiştir.
- Uyum Tablosu (Compliance Chart), Uyum Eğitim ve Farkındalık Planı (Compliance Training Awareness Plan) ve Uyum İzleme Planı (Compliance Monitoring Plan) güncellenmiş ve Banka Üst Yönetimi'nin onayından geçirilmiştir.
- 2015 senesi içinde ING Bank Piyasanın Kötüye Kullanılması Direktifi (MAD), ING Dışı Faaliyet Politikaları; Kamuya Yapılacak Bildirimler, Rüşvet ve Yolsuzluk ile Mücadele Prosedürleri, Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele, Hediye-Ağırlama ve Rüşvetle Mücadele, Amerikalı Şahıslar, Personel İndirimleri Kılavuzları güncellenmiş olup, ING Bank Türkiye uygulama esaslarının da revize çalışmaları devam etmektedir.
- Banka'daki tüm yönetmelik ve uygulama esasları incelenmiş ve Uyum ve Operasyonel Risk Yönetimi Departmanları ile ilgili bölümlerde güncelleme çalışması başlatılmıştır.
- ING Bank A.Ş. ve ING Bank A.Ş. İştirakleri ve Yabancı Şubeleri için FATCA Projesinin koordinasyonu yürütülmüş ve Common Reporting Standards (CRS) Projesi için iş kollarına etkin danışmanlık sağlanmıştır.
- MASAK süreçleri Uyum Risk Yönetimi Departmanı'ndan İç Kontrol Departmanı'na aktarılmış ve şube ağına hakimiyet artırılmıştır. Uyum ve MASAK ekiplerinin ortak çalışmaları ile Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele ve MASAK Uyum Programları gereği kurulmuş birçok süreçte iyileştirmeler yapılmıştır.
- Bireysel Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık için Müşteri Ürün Onay Komiteleri kurulmuş, komite işleyişleri Küresel Müşteri Ürün Onay Komitesi (Global CPAC) standartlarına uygun halde düzenlenmiştir.
- Müşteri Bilgisi Koruma Politikası Uygulama Esasları yayınlanmış, ING NV ile Banka ve ING Bank A.Ş. ve İştirakleri arasındaki bilgi paylaşım süreçleri gözden geçirilmiştir.
- Çalışan Bilgi Koruma Politikası Uygulama Esasları çerçevesinde Banka çalışanlarından gerekli onaylar alınıp kayıtlara geçirilmiştir.

ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız hisselerinin halka açık olmamasına rağmen yasal mevzuatta yer alan hükümlere azami ölçüde uyum sağlanmış olup, kurumsal yönetim uygulamalarının önemini bilincinde hareket edilmiştir. Bu kapsamda, mevzuatta yer alan ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edilmeye çalışılmıştır.

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2- Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Bankamız hisselerinin halka açık olmaması sebebiyle “Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi” kurulmamış olup, Banka Bonusu halka arz işlemleri Finansal Kurumlar, Sendikasyon ve Borç Sermaye Piyasaları Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Yatırımcılarımızın özel bilgi talepleri dışında her türlü bilgi ve açıklama Bankamızın internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim sayfaları altında yer almaktadır.

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcılarımızın kararlarını etkileyecek gelişmeler ortaya çıktığında veya öğrenildiğinde Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile duyurulmaktadır. Bankamızın internet sitesinde yatırımcı ilişkileri ve kurumsal yönetim başlıkları altında kamuya yönelik çeşitli bilgileri içeren dokümanlar sunulmaktadır.

Faaliyet dönemi içinde çeşitli toplantılar yapılmış ve gelen bilgi taleplerinin tamamı yanıtlanmıştır. Ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere pay sahiplerimizin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamıza dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili herhangi bir talep yapılmamıştır.

4- Genel Kurul Toplantıları

2014 mali yılı içinde Banka hissedarları 26.03.2015 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm hissedarların katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Hissedarlara toplantı bildirimini Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapılmıştır.

Bankamızın tüm nama yazılı pay sahipleri Pay Defteri'ne kayıtlı olduklarından, genel kurula katılımı teminen pay defterine kayıt için bir ön süre öngörülmemiştir.

Yapılan bu Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Önemli nitelikteki kararların genel kurul tarafından alınmasına yönelik Ana Sözleşmede bir hüküm bulunmamaktadır, bu konuda mer'i mevzuat çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

Genel Kurul tutanakları ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir. Genel Kurul tutanakları Mayıs 2013'de yürürlüğe giren “Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik” hükümleri kapsamında bundan sonra Banka internet sitesinde de genel kurul sonrası yayınlanmakta olup, ayrıca Genel Müdürlük'te tüm hissedarların incelemesine açık bulundurulmaktadır.

5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

Bankamız hissedarlarının oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde olan şirketlerce genel kurulda oy kullanılmamıştır. Yönetimde temsil edilen azınlık payı yoktur. Banka birikimli oy kullanma yöntemine yer vermemiştir.

6- Kar Payı Hakkı

Bankamız karına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka Ana Sözleşmesi'nin “Safi Karın Tespiti” başlıklı 32., “Safi Karın Tahsis ve Tevzii” başlıklı 33. ve “Yedek Akçeler” başlıklı 34. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kar dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde yıllık Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'nda kar dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

7. Payların Devri

Payların devrinde, Banka Ana Sözleşmesi “Hisse Senetlerinin Devri” başlıklı 10.madde düzenlemesi çerçevesinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

BÖLÜM II – KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabi olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır. Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Bankamızın Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğü’nün bilgi ve onayı dahilinde “Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim” ve “Gözetim Raporlama” departmanları tarafından kamuya duyurulmaktadır. Yapılan duyurular Kurumsal Yönetim Komitesi’ne de raporlanmaktadır.

Bilgilendirme Politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların kamu, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Bankacılık Kanunu ve bu kanuna ilişkin düzenlemeler, Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Borsa İstanbul (BIST) Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda gereken her türlü finansal bilgi ve açıklamalar ve bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri de gözetilerek yerine getirilir.

ING Bank A.Ş. Bilgilendirme Politikası, SPK tarafından çıkarılan Seri: VIII, No: 54 “Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği” temel alınarak düzenlenmiştir.

Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı ve Resmi Kuruluşlar İle İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcılığı görevlendirilmiştir. Söz konusu bölümlerin yetkilileri, Üst Yönetim ile yakın işbirliği içinde bu sorumlulukları yerine getirmektedirler.

Çeyrek dönemlerde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak solo ve konsolide bazda hazırlanan mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu ve ara dönem faaliyet raporu öngörülen yasal süreler içinde BIST’e iletilerek Banka internet sitesinde ve BDDK ve Türkiye Bankalar Birliği (TBB) internet sitelerinde yayınlanır. Yıl sonlarında ise BDDK tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan solo ve konsolide mali tablolar ve ilgili mali tablolara ilişkin dipnot ve açıklamalar ile bağımsız denetim raporu, öngörülen yasal süreler içinde BIST’e iletilerek Banka internet sitesinde ve BDDK ile TBB internet sitelerinde yayınlanır. İlgili mali tablolar Banka Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdürü ile finansal raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve ilgili birim müdürü tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır. Çeyrek dönemlerde açıklanan ara dönem faaliyet raporunda, Banka’nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir.

BDDK tarafından yayınlanan mevzuata uygun olarak hazırlanan yıllık faaliyet raporu, öngörülen yasal süreler içinde BIST’e iletilerek Banka internet sitesinde yayınlanır. İlgili mali tablolar Banka Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdürü ile finansal raporlamadan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve ilgili birim müdürü tarafından doğruluk beyanı ile imzalanır.

Yıl sonu faaliyet raporunda, Banka’nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir.

Bilgilendirme Politikasının takibi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumluluğundadır. Bilgilendirme Politikası kapsamında kamunun aydınlatılması süreçlerinin etkinliği ve güvenilirliği, Banka Yönetim Kurulu’nun gözetim ve denetimi altındadır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Banka Yönetim Kurulunda olup yapılacak değişiklikler, ilgili değişikliği takip eden bir hafta içerisinde kamuya duyurulur ve internet sitesinde yayınlanır.

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinde “Yatırımcı İlişkileri” ve “Kurumsal Yönetim” başlıkları altında başta yatırımcılarımız olmak üzere, kamuya yönelik bilgiler içeren konular yer almaktadır. Açıklamalarımız Türkçe ve İngilizce olarak müşterilerimizin kullanımına sunulmaktadır.

ING Bank A.Ş. İnternet Sitesi (www.ingbank.com.tr) bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. Banka internet sitesi mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

10- Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda Kurumsal Yönetim İlkeleri’nde sayılan bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Bankamızca genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal intranet mevcuttur.

12- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Personelin yönetime katılımı her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Banka müşterileri, Banka Yönetimi tarafından gerekli şekilde değerlendirilen istek ve şikayetlerini şubeler, internet sitesi (www.ingbank.com.tr) ve Müşteri İlişkileri Merkezi (0850 222 0 600) aracılığıyla bildirirler. Bankamız Yönetim Kurulu’nun onayladığı Piyasalar Bilgi ve Çıkar Çatışması Uygulama Esaslarında personel ve üçüncü kişilerin istek, öneri ve şikayetlerinin nasıl değerlendirileceği tanımlanmıştır. Değerlendirilip ödüllendirilerek değişim ve gelişimi teşvik etmek, motivasyonu artırmak amaçlanmıştır.

Uygun bulunan tüm öneriler için ilgili birimler tarafından çalışma planları oluşturulmakta, sistem geliştirme çalışmaları yürütülmektedir. Çalışılan ve hayata geçirilen öneriler için banka geneline düzenli olarak bilgilendirme yapılmaktadır.

13- İnsan Kaynakları Politikası

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 Turuncu İlke” hakkında bilgi sahibi olmaktadır. Turuncu İlke; ING Değerleri ve ING Davranışları’ndan oluşmaktadır.

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.

ING Bank olarak yeni mezunların Bankamıza ve sektöre kazandırılması önemsenmekte ve bu kapsamda yetiştirilmek üzere yeni mezunların alımı yapılmaktadır. Bu tanımda Şubelerimizde Bireysel, Kobi ve Ticari satış kadrolarında görevlendirilmek üzere Satış Yöneticisi adayları (Sales Trainee) ve Genel Müdürlük departmanlarında çeşitli kadrolarda görevlendirilmek üzere Yönetici adayları (Management Trainee), İç Kontrolör Yardımcısı ve Müfettiş Yardımcısı alımları yapılmaktadır.

ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Yaş, cinsiyet veya diğer farklılıkları gözetmeden, herkese eşit kariyer fırsatları teklif edilir. ING iş kolları içinde çeşitli takımlar kurarken ve iç kültürü beslerken bilinçli olarak çeşitliliğe odaklanılır. Bu yaklaşımın anahtar noktaları şunlardır:

- En iyi kişileri etkilemek ve olabilecek en büyük yetenek havuzuna dokunabilmek, çeşitli altyapılardan gelen kişileri işe almak,
- Her iş kolunun farklı takımlar yaratması için duruma özel planlar geliştirmek,
- Farklı altyapılardan gelen öğrencileri staja teşvik etmek,
- Farklı alanlarda eğitim almış öğrenciler için de çekici bir işveren olmak.

Banka'nın bilinirliğini ve tercih edilme oranını artırarak ING International Talent Program (IITP) işe alımlara destek olmak amacıyla düzenlenen, üniversitedeki gençlerin kendilerini ifade edebildikleri Genç Yetenek Platformu olan Practica Kampı 7 yıldır düzenlenen bir yarışmadır. Gençlerin hem yaratıcılıklarını ortaya koyup kendilerini eğlenceli bir turnuva içerisinde geliştirdikleri, hem de birbirleriyle bakış açılarını paylaştıkları önemli bir organizasyondur.

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, gelecekle ilgili yapılandırmaları için kılavuzluk etmektedir. Bu amaçla çalışanlarının mesleki ve kişisel gelişimine, kariyer planlarına daha fazla yatırım yapmak, işkolları arasındaki geçişleri somut ve ölçülebilir göstergelerle desteklemek ve çalışanlarına fırsat ortamı sunmak ve öncelikle iç kaynaklardan kaynak yaratmak için Kariyer Adımları Programlarını devreye almış ve geliştirmeye devam etmektedir. ING Bank IITP 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 4 yıllık süreçten sonra genç yetenekler ING Global'deki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedirler.

ING Bank için uluslararası görevler, kazandırdığı tecrübe nedeni ile önem taşımakta olup Banka çalışanlarına ING globaldeki 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.

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşmalarının karlılığı ve büyümeyi artıracağına inanmaktadır. Bu doğrultuda, ING Bank performans yönetim sistemleri olan Success@ING ve 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.

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

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 “Turuncu İlke”dir. 2013 yılında tüm ülkelerde En İyi İşveren Programı kapsamında birlikte hareket edilmesi amacıyla “Performans Yönetimi”, “Eğitim ve Gelişim”, “Verimli ve Etkili İşbirliği ile Çalışma” öncelikleri belirlenmiştir. ING Bank Türkiye En İyi İşveren projelerinde 2011 ve 2013 yılında belirlenen tüm bu öncelikleri geliştirme odaklanmıştır.

14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

ING Grubu, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde ve kurduğu iş ilişkilerinde çevresel duyarlılığa ve insan haklarına öncelik vermektedir. Finansal kararlarda ve aracılık edilen işlemlerde ulusal ve uluslararası kanun ve düzenlemelerin yanında topluma karşı sorumluluk bilinci ile oluşturulan iç politikalara uygun hareket edilmektedir.

Toplumsal, etik ve çevresel vizyonumuz ışığında faaliyetlerimize yön vermesi amacıyla oluşturulmuş Çevresel ve Sosyal Risk Politikalarımız, ING’nin kredi risk yönetimi uygulamalarının ayrılmaz bir parçası haline gelmiştir. Başka bir deyişle, faaliyetlerimizin olası tüm sosyal ve çevresel yan etkileri (ormanların yok edilmesi, hava kirliliği, çocukların çalıştırılması ve tartışmalı silahlar gibi) derinlemesine incelenmektedir.

Politikalarımız insan hakları, iklim değişiklikleri gibi konular ile ilgilenen organizasyonlar, çalışanlarımız, müşterilerimiz ve hissedarlarımız ile beraber yaptığımız çalışmalar ile geliştirilmekte ve güncellenmektedir.

ING Grubu, Haziran 2003’te Uluslararası Finans Kurumu’nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator prensiplerini gönüllü olarak kabul eden 10 uluslararası bankadan biridir. Proje finansmanında, sosyal sorumluluk ve çevre riskinin yönetilmesi konularında bu standartlar çerçevesinde hareket edilmektedir. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu FTSE4 Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarca da tescillenen ING Grubu 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi’ne de imza atmıştır. ING Grubu 2007’den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmektedir.

ING Grubu, tasarruf odaklı finansal okuryazarlık projeleri ve gönüllü eğitim programları ile tasarruf bilincinin oluşmasına yönelik çalışmalar yürütmekte ve 2005’ten beri UNICEF ile işbirliği yapmaktadır. “ING Chances for Children” programı kapsamında bugüne kadar yaklaşık 1 milyon çocuğun eğitimine ve geleceğine destek vermiştir.

ING Bank Türkiye, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanan 1 Kasım 2001 tarih, 1012 sayılı “Bankacılık Etik İlkeleri”ne riayet etmeyi benimsemiştir.

Bu ilkelerin yanı sıra ING Grubu Şirketleri çalışanlarının uymakla yükümlü olduğu etik kurallar tüm ING Bank A.Ş. çalışanlarına ve iştiraklerine iletilmiştir.

ING Bank A.Ş. Etik İlkeleri’ne ilişkin 26.12.2014 tarih, 48-5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

ING Bank Türkiye, Borsa İstanbul ve UN Global Compact Türkiye tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Bankacılık çalışma grubunda yer almaktadır. Hem uluslararası hem de ulusal piyasalarda bu alandaki deneyim ve bilgi birikimi katılımcı diğer bankalar ile paylaşılmaktadır.

Tasarruf Bankacılığı rolümüzün gereği olarak Ekim 2011’den bu yana yürütülen Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması’yla kentli nüfusun tasarruf alışkanlıklarını, değişimleri ve tasarruf etme olasılıkları saptanmaktadır. Ortaya konulan sonuçlar, akademisyenler, gazeteciler ve devlet organları nezdinde itibar gösterilen ve kaynak niteliğinde bir çalışma haline gelmiştir. Araştırma aynı zamanda, Uluslararası Halkla İlişkiler Derneği’nin (IPRA) 2013 Altın Küre Ödülleri’nde, “İletişim Araştırmaları” kategorisinde “En İyi İletişim Araştırması” ödülüne ve uluslararası iş dünyasının en prestijli ödülllerinden biri olarak kabul edilen “International Stevie Awards”da, “Yılın İletişim Programı veya Halkla İlişkiler Kampanyası” kategorisinde, 225 proje arasından üçüncülük alarak bronz ödüle layık görülmüştür.

Son olarak, içinde bulunduğumuz topluma karşı sorumluluğumuzu yerine getiren bir kurum olma bilinciyle gelecekteki tasarruf resminin en önemli oyuncularını çocuklar ve gençlere odaklanılmıştır. Türkiye’de gelecek nesillerde tasarruf bilincinin küçük yaşlardan yerleşmesi için, tüketimde ve tasarrufta davranış değişikliği yaratmayı hedefleyen “Turuncu Damla”

ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

programımız 2013 Nisan ayında resmen başlatılmıştır. İstanbul İl Milli Eğitim Müdürlüğü himayesinde, Koç Üniversitesi ve REC Türkiye'nin proje ortaklığı ile hayata geçirilen program kapsamında; ilkokul 3. ve 4. sınıflara gidilmiş ve öğretmenleri aracılığıyla 8 hafta boyunca tasarruf odaklı finansal okuryazarlık eğitimleri verilmiştir. Turuncu Damla, 2014 -2015 öğretim yıl sonu itibarıyla toplamda 170 okul, 481 öğretmen ve yaklaşık 20 bin öğrenciye ulaşmıştır.

Turuncu Damla ulusal ve uluslararası pek çok platformda başarıyla temsil edildi. ING Grubu'nun faaliyet gösterdiği 40 ülkede düzenlenen Tercih Edilen Banka Ödülleri'ne layık görülen Turuncu Damla, Amerikan Finansal Okuryazarlık Enstitüsü tarafından sekizinci kez düzenlenen Finansal Okuryazarlıkta Mükemmeliyet Ödülleri'nde 17 kurum arasından "En İyi Kurum" ödülüne layık görülmüştür. Uluslararası Çocuk ve Gençlik için Finans Ödülleri'nde finalist olan Turuncu Damla, 13. Altın Pusula Ödülleri'nde Eğitim Kategorisi'ndeki 12 proje içerisinde "En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi" seçilirken, "Stevie Uluslararası İş Ödülleri" tarafından "Yılın Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi" kategorisinde Gümüş ödüle layık görülmüştür.

Bununla birlikte, 2008'den bu yana her yıl ING Bank'ın hem uluslararası alanda hem de Türkiye'de "Küçüklere Büyük Destek" girişimi altında çalışanlarımızın gönüllü katılımı ile UNICEF'e kaynak yaratacak pek çok faaliyet gerçekleştirilmiştir. Çalışanlarımızın gönüllü destekleri ile toplanan bağışlarla, UNICEF'in Türkiye'de yürüttüğü projelere destek olunmakta ve çocuklarımız hayallerine bir adım daha yaklaştırılmaktadır.

2012 – 2014 yılları arasında ING Bank çalışanları İstanbul Maratonu, Runatolia ve Bozcaada maratonlarında koşarak bağışta bulunmuş ve bağış toplamış ve UNICEF işbirliğinde Kahramanmaraş'ta bir Okul Öncesi Eğitim Merkezi'nin hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur.

2014 sonu itibarıyla ING Bank çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara imza atan çalışanların faaliyetlerini tek bir çatı altından birleştirmek amacıyla "Turuncu Kalpler" kurumsal gönüllülük programı Özel Sektör Gönüllüleri Derneği işbirliği ve "İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla hayata geçirilmiştir. Turuncu Damla gönüllülük eğitimleri bu kapsamda devam etmektedir. Turuncu Kalpler 2015 yılında UNICEF'in, Türkiye'de olumsuz şartlarda ikamet eden Suriyeli mülteci çocukların temel haklarına kavuşmaları ve umutlarının tazelenmesi amacıyla yürüttüğü "Kayıp Nesil Olmasın" programına destek vermiştir.

Son olarak, gençlerin mesleki gelişim ve yüksek öğrenime devam etmelerini sağlamak amacıyla Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri programı kapsamında ihtiyaç sahibi üniversite öğrencilerine ING Bank olarak 5 yıl boyunca maddi ve manevi destek verilmektedir.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15- Yönetim Kurulu Yapı ve Oluşumu

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

- John T. Mc Carthy, Başkan
- Gerlachus J. M. Jacobs, Başkan Vekili ve Murahhas Üye
- A. Canan Ediboğlu, Üye
- Can Erol, Üye
- M. Sırrı Erkan, Üye
- Pınar Abay, Genel Müdür ve Üye

Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Pınar Abay dışında sadece Yönetim Kurulu Başkan Vekili Gerlachus J. M. Jacobs Murahhas Yönetim Kurulu üyesidir.

Bankamız SPK'nın Seri IV-54 sayılı Tebliği madde 5'te tanımlanan kuruluşlar arasında yer almadığından, bağımsız yönetim kurulu üyeliğine dair yasal zorunluluklara tabi değildir.

Yönetim Kurulu üyeleri Banka dışında da başka görevler almakta olup, buna ilişkin Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmeliklerindeki düzenlemeler çerçevesinde hareket edilmektedir. Ayrıca her yıl olağan genel kurulda hissedarlar tarafından alınan kararlar, yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu 396. madde kapsamında sınırlamaları kaldırılmaktadır.

16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Banka'nın, Misyon, Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösterilmesidir.

17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

- John T. Mc Carthy (Yönetim Kurulu Başkanı), Başkan
- Gerlachus J. M. Jacobs (Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye), Üye
- Pınar Abay (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Üye
- A. Canan Ediboğlu (Yönetim Kurulu Üyesi), Yedek Üye

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

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

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

- John T. Mc Carthy (Yönetim Kurulu Başkanı), Başkan
- A. Canan Ediboğlu (Yönetim Kurulu Üyesi), Üye

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır:

- John T. Mc Carthy (Yönetim Kurulu Başkanı), Üye
- A. Canan Ediboğlu (Yönetim Kurulu Üyesi), Üye

18- Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

18.1. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 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 yapmaktadır. Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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

ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

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.

18.2.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 ve Aktif Pasif Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Basel mevzuat değişikliklerini yakından takip etmekte olup ilgili komiteler vasıtasıyla banka içi farkındalığın yaratılmasında önemli rol oynamaktadır.

18.2.1.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 risk iştahı ve 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 pozisyon limitleri 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.

Basel III ile birlikte yasal mevzuat kapsamında yayınlanan sermaye ve likidite düzenlemeleri incelenmiş ve ilgili iş birimleri ile değerlendirilmiş ve gerekli yönetim ve hesaplamaların yerine getirilmesi konusunda koordinasyon sağlanmıştır. Diğer yandan, Banka içinde farkındalık yaratılması amacıyla Banka üst ve orta düzey yöneticilerine sunum ve seminerler düzenlenmiştir. Buna ilave olarak, aktif pasif risklerinin gerek yukarıda belirtilen artan uluslararası yasal düzenlemeler gerekse daha sofistike analizlere imkan verecek bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi için kapsamlı bir yazılım projesi başlatılmıştır.

18.2.2.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 olmayan ve konsolide bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaçlamaktadır. Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, ECB ve Basel Komitesi 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 ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmektedir. Banka kredi portföyü riskinin izlenmesinde derecelendirme sınıflarındaki değişimler yakından takip edilmektedir. Tüm bunlara ilave olarak gelişmiş yöntemlere ilişkin BDDK tarafından yayınlanan düzenlemelere uyum çerçevesinde Banka'da başlatılmış olan İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDDY) Projesi kapsamında tüm ilgili taraflar ile geçiş projesi yürütülmektedir. Kredi Riski Kontrol Birimi (KRKB) İDDY geçiş projesini yönetmekten, kredi riski hesaplamalarında kullanılan içsel derecelendirme

modellerini geliştirmekten ve izlemekten sorumludur. Yine geliştirilen modellerin Bankadaki ilgili taraflarca doğru bir şekilde anlaşılması ve modellerin Banka'nın ilgili tüm süreçlerinde kullanılması konusunda KRKB çalışmalarını sürdürmektedir. Benzer şekilde Kredi Riski Entegrasyon Birimi (KREB) içsel derecelendirmeye dayalı yöntem ile hesaplanan sermaye gereksinimi hesaplamalarının BDDK ulusal inisiyatiflerine uyumlu bir şekilde tasarlanmasından ve bankacılık sistemine entegre edilmesinden sorumludur.

18.3.İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

İç Kontrol Grubu, şubeler İç Kontrol ile Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol 1 ve 2 Bölümlerinden oluşmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerde toplam 42 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 standart hale gelmesini sağlamak için faaliyette bulunmakta,
- Gerektiğinde 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, nlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir. Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra Bankamızın tüm şubelerinde yerinde iç kontrol uygulanarak işlemler kontrol edilmektedir. şube iç kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, iştirakler ile önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Anında nlem 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 yansıtılmak 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.

18.4.Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı

ING Finansal Olmayan Riski "uyum riskleri, hukuk riskleri, insan kaynakları ile ilgili riskler ve mali kontrol ile ilgili riskleri de kapsayan operasyonel riskler" olarak tanımlanmaktadır. Finansal Olmayan Risk aynı zamanda itibar riskini ve finansal olmayan risk kaynaklı stratejik iş riskleri, kredi riski ve piyasa riskini de kapsar. Uyum Risk Yönetimi Departmanı ve Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı, Finansal Olmayan Risk Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlıdır. Finansal Olmayan Risk Yönetimi Departmanı ve Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı risklerin etkin yönetimi için Resmi Kuruluşlar ile İletişim ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı, Baş Hukuk Müşaviri, İnsan Kaynakları ve İletişimden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı ile koordinasyon halinde çalışmaktadır.

18.4.1.Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı

Haziran 2006 tarihli Basel-II alışma raporunda belirlenmiş yedi adet operasyonel risk kategorisi, ING tarafından zenginleştirilerek, "finansal olmayan riskler" olarak anılan on risk kategorisinde değerlendirilmektedir; Uyum Riskleri, Kontrol Riskleri, Yetkisiz Faaliyet Riskleri, Süreç Riskleri, İştihadam Uygulama Riskleri, Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riskleri, Sürekli Riskleri, İ ve Dış kaynaklı Sahtekarlık Riskleri ve Bilgi Teknolojileri Riskleri.

ING BANK A.Ş. 2015 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Operasyonel Risk Yönetimi Departmanının görevi ING Bank A.Ş. İştirak ve Yabancı Şubeleri de dahil olmak üzere ING Bank A.Ş. iş kolları ve diğer fonksiyonlarına, Uyum Risk kategorisi dışındaki dokuz risk kategorisi için ilgili risklerin yönetimine destek olmak, ING Politika ve Standartlarının uygulamaları konusunda danışmanlık yapmak, bilgi akışı için gerekli raporlamaları yapmak, ilgili kurumsal yönetim toplantılarının koordinasyonunu gerçekleştirmek ve operasyonel riske konu ekonomik ve yasal sermayenin hesaplanmasını sağlamaktır. Operasyonel Risk Yönetimi Departmanı Operasyonel Riskin Yönetimi ve ilgili konularda eğitimler de düzenlemektedir.

18.4.2.Uyum Risk Yönetimi Departmanı

Uyum Riski ING Bank'ın bütünlüğünü bozabilecek her türlü riski ifade eder. Bu, ING Bank'ın uymak zorunda olduğu geçerli kanun ve yönetmeliklere, ING Politikalarına ve asgari standartlarına, ING Etik İlkelerine ve Turuncu İlkelere uymaması (ya da uymaması olarak algılanması) durumunda itibarını zedeleyebilecek ve/veya finansal zararla sonuçlanabilecek tüm riskleri kapsar.

ING Bank A.Ş.'nin itibarını koruyabilmesi ve Uyum Risklerini etkin bir şekilde yönetilebilmesi için tüm çalışanların, geçerli kanun ve yönetmeliklere uymasının yanı sıra ING Politikalarına, asgari standartlarına ve ING Etik İlkelerine ve Turuncu İlkelerine bağlı çalışması gerekmektedir.

Uyum Risk Yönetimi Departmanı, ING Uyum Risk Yönetimi Çerçevesinde uyum riski ile ilgili tüm alanlarda ING Bank A.Ş., İştirakleri ve Yurt Dışı Şubeleri çalışanlarına danışmanlık yapar, eğitimler düzenler ve uyum konularında farkındalığın artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunur. Tüm bunları risk-bazlı yaklaşımla izleyerek ve dönemsel olarak raporlayarak, ING Bank A.Ş.'nin, İştiraklerinin ve Yurt Dışı Şubelerinin uyum risklerini etkin biçimde yönetmelerine destek olur.

19- Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

Bir yandan müşterilerimizin finansal geleceklerini en iyi şekilde yönetmeleri için en uygun çözümleri sunarken, diğer yandan da tüm sosyal paydaşlarımız için uzun soluklu değer yaratmak.

Misyonumuz

İş mükemmelliği anlayışı ve uluslararası hizmet kalitesiyle müşterilerimizin; yüksek seviyede etik ve manevi değerler ile çalışanlarımızın tercih ettiği banka olmak.

Değerlerimiz

Herkesin güven veren, hizmette mükemmellik sağlayan, akıllıca davranan, kararlı, duyarlı, ulaşılabilir bankalara ihtiyacı var. Bu değerlerimizle müşterilerimizin güçlerine güç katacağız. Türkiye'yi yepyeni bir bankacılık anlayışıyla tanıştıracacağız.

Banka vizyonu, misyonu, değerleri belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Yukarıda da yer aldığı üzere bu kapsamda yöneticiler ve katıldıkları çeşitli çalışma komiteleri aracılığıyla üzerinde çalışılarak sunulan stratejik hedefler, Yönetim Kurulu'na değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. Yıllık bütçe, yatırım konuları ve tutarları, şubeleşme konusu, çeşitli alanlardaki çalışma politikaları, vb. alanlarda alınan kararlar bu bağlamda sayılabilir. Ayrıca belirlenen hedeflere ulaşma, sapma veya değişen şartlara göre güncellenmesi hususları da önceden tespit edilmiş aralıklarla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

20- Mali Haklar

Banka Hissedarlarının 26.03.2015 tarihinde gerçekleştirdikleri son Olağan Genel Kurul'da; Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesi, BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'i 6.İlkesi düzenlemesi dikkate alınarak, Yönetim Kurulu'nda yapılacak olan görev dağılımına göre, azami aylık net 35.000 TL'sini geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme

AKTİF KALİTESİ

ING Bank aktif toplamının %11'i nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın menkul kıymetler portföyünün hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Krediler, aktif toplamı içerisinde %71'lik oranla en yüksek paya sahip olup 2015 yıl sonu itibarıyla nakdi krediler toplamı %25,5 oranında artış kaydederek 35 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, %3,1 olan sektör ortalamasının altında %2,9 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 %1,1 seviyesinde olup, bu düşük oran Banka'nın daha önceki yıllarda da olduğu gibi gerçek bankacılık faaliyetlerine ağırlık verdiğinin önemli bir göstergesidir.

KAYNAK YAPISI, LİKİDİTE VE FON YÖNETİMİ

ING Bank'ın mevduatları 23,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduatlar yabancı kaynaklar içerisinde %53 oranında bir paya sahip olup 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 15,1 milyar TL'ye ulaşmış, alınan kredilerin yabancı kaynaklar içerisindeki payı ise %34 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın genel likidite politikası ihtiyatlı risk yönetimi anlayışı çerçevesinde piyasa şoklarına karşı dirençli, yaygın mevduat tabanına dayanan ve aynı zamanda karlılık ve likidite optimizasyonunu hedefleyen bir anlayışla likidite seviyesini yönetmektedir.

Özkaynaklar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ING Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %15,8 seviyelerine ulaşmıştır. ING Bank, dönem karlarını dağıtmayıp özkaynaklarda tutmak sureti ile bünyesinde muhafaza etmektedir. Ayrıca Banka'nın büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından geçtiğimiz yıllarda toplam 1,9 milyar TL nakit sermaye artırımı gerçekleşmiştir. 2013 yılında 450 milyon TL, 2014 yılında 175 milyon Euro ve 193 milyon ABD doları, 2015 yılında 231 milyon Euro ve 62 milyon ABD doları tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. 2015 yılında ise ana ortak tarafından 700 milyon TL nakit sermaye artırımı gerçekleştirilmiştir.

Karlılık

2015 yılı bankacılık sektörünün genelinde, gerek finansal dalgalanmalar gerekse mevzuat değişikliklerinin etkisiyle karlılıkta ivme kaybının yaşandığı bir yıl olmuştur. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, ING Bank 2015 yılında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde Banka vergi öncesi karı 168 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

RİSK TÜRLERİ İTİBARIYLA UYGULANAN RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

- 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,
- Banka içinde her seviyedeki personelin üzerine düşen yükümlülüğü özümseyerek, gerçekleştirilmesini sağlayacağı kurum içi risk kültürünün oluşturulması,
- Banka'nın tüm işlevsel faaliyetlerine ve alanlarına risk bazlı yaklaşımın sağlanması,
- Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde risklerin tanımlanması, tanımlanan ve ölçülen risklerin en iyi şekilde yönetileceği güvenilir risk yönetim sistemlerinin oluşturulması,
- 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 çalışılarak analizler yapılması (Dual yapının tesisi).

Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi

Fitch Ratings Ltd

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 26 Mart 2015 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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

Moody's

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 21 Eylül 2015 tarihinde aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu:	Baa3 (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu:	P-3
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu:	Baa3 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu:	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi:	ba3
Ulusal Ölçek Notu:	A1.tr/TR-1

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

ING Bank Anonim Şirketi

Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2015 yılı Türkiye ekonomisinde ılımlı büyüme eğiliminin devam ettiği bir yıl olmuştur. Bu dönemde Bankamız büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurmuş, sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

ING Bank, müşteri odaklı yaklaşımı, ürün ve hizmet yelpazesi, yaygın dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile 2015 yılında da ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesi ışığında uygun finansal ürün ve hizmetleri müşterilerine sunmaya ve yatırımlarını sürdürerek Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmaya devam etmiştir. Birincil fonlama kaynağı olarak 2015 yıl sonu mevduat toplamı 23,6 milyar TL, kredi toplamı ise 35,2 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

Banka, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2015 yılı içerisinde ihraç edilen Banka bonoları ve alınan sendikasyon kredisi ile birlikte fonlama kaynakları çeşitlendirilmiş ve yıl sonu itibarıyla alınan krediler toplamı 15,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %31 olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde nakit kredi toplamı %26 artış kaydederek 35,2 milyar TL seviyelerine ulaşırken, krediler kalemindeki en belirgin artış Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kollarında ve konut kredilerinde yaşanmıştır.

Yıl sonunda kredi portföyü aktif toplamının %71'ini teşkil etmiştir.

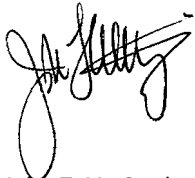
Geçtiğimiz yıllarda yapılan yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2015 yılı sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ayrıca Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi karlılıkta önemli rol oynamıştır. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın 2015 yılı vergi öncesi karı 168 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2015 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin

- Aktif büyüklüğü 49.245 milyon TL,
- Özkaynakları 4.482 milyon TL,
- Sermaye yeterliliği rasyosu %15,8,
- Net dönem karı 115 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak-31 Aralık 2015 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren mali tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,



John T. Mc Carthy



Pınar Abay

ING Bank A.Ş.
31 Aralık 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

26 Şubat 2016

Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 95 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216)681 90 00
Fax + 90 (216)681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi’nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Diğer Husus

Banka’nın 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 20 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

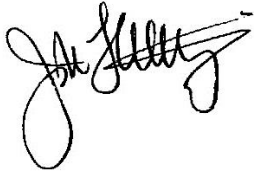
Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : **Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : **(212) 335 10 00
(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ingbank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : disyazisma@ingbank.com.tr

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 rapor 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 yıl sonu 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 ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 26 Şubat 2016



John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı



Pınar ABAY
Genel Müdür



M. Gökçe ÇAKIT
Yönetim Raporlaması ve Satın
Alma Direktörü,
Mali Kontrol Genel Müdür
Yardımcısı Vekili



Özden SERPEK
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü



M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Başkanı



Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi



Adrianus J. A. KAS
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Aydan BİLGİN / Yönetmen
Tel No : (212) 335 11 96
Faks No : (212) 366 45 09

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	106
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	107
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	108
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	109
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	109
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	109
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	109

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	112
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	114
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	115
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	116
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	117
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	119
VII.	Konsolide olmayan kar dağıtım tablosu	120

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	121
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	122
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	122
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	123
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	123
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	124
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	125
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	126
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	126
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	127
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	127
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	127
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	128
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	128
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	129
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	129
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	130
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	130
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	130
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	130
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	130
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	130

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	131
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	136
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	144
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	147
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	147
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	149
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	153
VIII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	153
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	163
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	163
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	164
XII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	164
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	165
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	167
XV.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	167
XVI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	169

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	171
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	187
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	198
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	202
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	207
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	209
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	211

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	212
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	212

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	213
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	213

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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.	3,486,267,792	100.00	2,786,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	2,786,267,797	100.00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Banka'nın 17 Eylül 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,786,268 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 700,000 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 3,486,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 23 Eylül 2015 tarihinde tescil edilerek 1 Ekim 2015 tarih ve 8916 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, Üyeler 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.

31 Aralık 2015 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 29 Aralık 2015 tarihinde Adrianus J. A. Kas'a devredilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Gerlachus J. M. Jacobs	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen belirlenen, Kurumsal Bankacılık
A. Canan Ediboğlu	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
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Mark O. Appelman	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
Diriksoy		
Rogier Dolleman	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Gerardus Stroomer	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Bilişim Teknolojileri
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık

26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi Selami Özcan'ın görev süresi sona ermiştir.

Banka'nın 26 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Gerlachus J. M. Jacobs, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 2017 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar 2 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Banka'da Uygulama Geliştirme - Temel Bankacılık Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan İ. Bahadır Şamlı 26 Aralık 2014 tarihi ve 48-6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bilişim Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 26 Ocak 2015 tarihinden itibaren yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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 (devam)

Banka'da Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren Piotr Jan Kinastowski, Türkiye'deki görev süresinin dolması sebebiyle 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Danışman olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel 10 Haziran 2015 tarihi ve 30/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ekim 2015 tarihinden itibaren yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

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., 3,486,267,792 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştirak konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 296 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 1 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		(31/12/2015)				(31/12/2014)		
Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	428,478	5,713,473	6,141,951	466,848	3,838,095	4,304,943	
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	342,584	104,754	447,338	169,259	68,907	238,166	
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		342,584	104,754	447,338	169,259	68,907	238,166	
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		138,894	7,161	146,055	3,021	8,458	11,479	
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		203,687	97,593	301,280	166,215	60,449	226,664	
2.1.4 Diğer menkul değerler		3	-	3	23	-	23	
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)	679,577	442,943	1,122,520	789,709	227,555	1,017,264	
IV. Para piyasalarından alacaklar		650,191	-	650,191	374,018	-	374,018	
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-	
4.2 IMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	314,000	-	314,000	
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		650,191	-	650,191	60,018	-	60,018	
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	3,049,589	32,871	3,082,460	2,680,565	93	2,680,658	
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6,211	32,871	39,082	5,695	93	5,788	
5.2 Devlet borçlanma senetleri		3,043,378	-	3,043,378	2,674,870	-	2,674,870	
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-	
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	25,817,433	9,387,220	35,204,653	22,106,449	5,939,055	28,045,504	
6.1 Krediler ve alacaklar		25,424,892	9,387,220	34,812,112	21,795,440	5,939,055	27,734,495	
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		43,753	4,340	48,093	2,516	6,158	8,674	
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
6.1.3 Diğer		25,381,139	9,382,880	34,764,019	21,792,924	5,932,897	27,725,821	
6.2 Takipteki krediler		1,055,622	-	1,055,622	765,848	-	765,848	
6.3 Özel karşılıklar (-)		(663,081)	-	(663,081)	(454,839)	-	(454,839)	
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-	
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	350	-	350	259	-	259	
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-	
8.2 Diğer menkul değerler		350	-	350	259	-	259	
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)	95,573	334	95,907	95,573	334	95,907	
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		95,573	334	95,907	95,573	334	95,907	
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 kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-	
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-	
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,548,553	-	1,548,553	515,738	-	515,738	
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,548,553	-	1,548,553	515,738	-	515,738	
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	363,270	24	363,294	341,736	25	341,761	
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	31,612	-	31,612	23,052	-	23,052	
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-	
15.2 Diğer		31,612	-	31,612	23,052	-	23,052	
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-	
XVII. Vergi varlığı		4,419	-	4,419	32,855	-	32,855	
17.1 Cari vergi varlığı		4,419	-	4,419	32,855	-	32,855	
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	-	-	-	
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660	
18.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660	
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-	
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	548,208	2,758	550,966	338,026	5,549	343,575	
Aktif toplamı		33,560,497	15,684,377	49,244,874	27,934,747	10,079,613	38,014,360	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2015)			(31/12/2014)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	15,049,855	8,599,122	23,648,977	14,013,590	5,084,059	19,097,649
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		45,848	98,578	144,426	88,431	82,698	171,129
1.2 Diğer		15,004,007	8,500,544	23,504,551	13,925,159	5,001,361	18,926,520
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	139,453	101,583	241,036	81,913	78,298	160,211
III. Alınan krediler	(II-3)	610,416	14,484,773	15,095,189	160,711	10,991,588	11,152,299
IV. Para piyasalarına borçlar		1,355,925	-	1,355,925	896,868	-	896,868
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		75,000	-	75,000	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		22	-	22	4,001	-	4,001
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1,280,903	-	1,280,903	892,867	-	892,867
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	237,552	-	237,552	339,055	-	339,055
5.1 Bonolar		237,552	-	237,552	339,055	-	339,055
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		293,521	26,866	320,387	275,209	36,201	311,410
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	430,969	9,752	440,721	341,576	21,283	362,859
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	36	-	36	84	707	791
10.1 Finansal kiralama borçları		38	-	38	95	712	807
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(2)	-	(2)	(11)	(5)	(16)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	7,804	5,550	13,354	104,613	6,628	111,241
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		7,804	5,550	13,354	104,613	6,628	111,241
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	667,687	44	667,731	551,023	32	551,055
12.1 Genel karşılıklar		553,780	-	553,780	440,026	-	440,026
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		38,004	-	38,004	35,811	32	35,843
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		75,903	44	75,947	75,186	-	75,186
XIII. Vergi borcu	(II-9)	256,323	-	256,323	143,044	-	143,044
13.1 Cari vergi borcu		67,451	-	67,451	57,337	-	57,337
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		188,872	-	188,872	85,707	-	85,707
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-11)	451,337	2,034,690	2,486,027	479,965	941,283	1,421,248
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	4,460,495	21,121	4,481,616	3,472,556	(5,926)	3,466,630
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	2,786,268	-	2,786,268
16.2 Sermaye yedekleri		164,367	21,121	185,488	(9,422)	(5,926)	(15,348)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(31,840)	26,210	(5,630)	4,189	-	4,189
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		24,773	-	24,773	24,389	-	24,389
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden 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)		170,856	(5,089)	165,767	(38,000)	(5,926)	(43,926)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		578	-	578	-	-	-
16.3 Kar yedekleri		695,326	-	695,326	519,807	-	519,807
16.3.1 Yasal yedekler		94,131	-	94,131	85,336	-	85,336
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		600,869	-	600,869	434,145	-	434,145
16.3.4 Diğer kar yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.4 Kar veya zarar		114,534	-	114,534	175,903	-	175,903
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		114,534	-	114,534	175,903	-	175,903
Pasif toplamı		23,961,373	25,283,501	49,244,874	20,860,207	17,154,153	38,014,360

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carl dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2015)			(31/12/2014)		
Bilanço dışı hesaplar	Dipnot	YP	TP	Toplam	YP	TP	Toplam
	(beşinci bölüm)						
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		30,563,223	46,264,103	76,827,326	22,751,944	23,823,069	46,575,013
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,733,970	7,897,749	10,631,719	2,632,777	4,805,164	7,437,941
1.1 Teminat mektupları		2,727,788	3,057,596	5,785,384	2,623,198	2,288,570	4,911,768
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		38,315	-	38,315	60,213	-	60,213
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,689,473	3,057,596	5,747,069	2,562,985	2,288,570	4,851,555
1.2 Banka kredileri		-	168,633	168,633	-	190,113	190,113
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	168,633	168,633	-	190,113	190,113
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		432	1,272,431	1,272,863	431	865,964	866,395
1.3.1 Belgeli akreditifler		432	1,272,431	1,272,863	431	865,964	866,395
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		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	3,082,063	3,082,063	-	974,765	974,765
1.9 Diğer kefaletlerimizden		5,750	317,026	322,776	9,148	485,752	494,900
II. Taahhütler	(III-1)	6,148,168	1,278,917	7,427,085	6,155,711	644,050	6,799,761
2.1 Cayılamaz taahhütler		6,148,168	1,278,917	7,427,085	6,155,711	644,050	6,799,761
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		206,745	448,825	655,570	154,197	542,621	696,818
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		1,523,255	828,920	2,352,175	1,458,727	100,448	1,559,175
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,541,873	-	2,541,873	2,427,259	-	2,427,259
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		6,269	-	6,269	5,761	-	5,761
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,863,320	-	1,863,320	2,102,505	-	2,102,505
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		4,653	-	4,653	4,699	-	4,699
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		2,053	1,172	3,225	2,563	981	3,544
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	21,681,085	37,087,437	58,768,522	13,963,456	18,373,855	32,337,311
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		10,412,005	7,778,931	18,190,936	7,508,819	6,399,700	13,908,519
3.1.1 Geroğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		10,412,005	7,778,931	18,190,936	7,508,819	6,399,700	13,908,519
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		11,269,080	29,308,506	40,577,586	6,454,637	11,974,155	18,428,792
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,658,360	6,873,185	8,531,545	1,135,123	2,592,209	3,727,332
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		860,867	3,374,003	4,234,870	717,415	1,130,005	1,847,420
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		797,493	3,499,182	4,296,675	417,708	1,462,204	1,879,912
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		9,349,314	22,000,147	31,349,461	4,738,787	8,673,626	13,412,413
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		4,347,503	8,459,485	12,806,988	1,668,048	3,082,144	4,750,192
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		4,161,811	8,509,806	12,671,617	1,630,739	2,998,600	4,629,339
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		420,000	2,515,428	2,935,428	720,000	1,296,441	2,016,441
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		420,000	2,515,428	2,935,428	720,000	1,296,441	2,016,441
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		261,406	435,174	696,580	570,502	708,320	1,278,822
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		130,703	217,587	348,290	285,251	354,160	639,411
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		130,703	217,587	348,290	285,251	354,160	639,411
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	10,225	-	10,225
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		200,511,876	26,145,766	226,657,642	181,727,569	20,624,649	202,352,218
IV. Emanet kıymetler		718,948	1,297,621	2,016,569	1,237,077	1,151,740	2,388,817
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		207,963	-	207,963	281,231	-	281,231
4.2 Emanete alınan menkul değerler		110,731	168,899	279,630	546,519	128,775	675,294
4.3 Tahsil alınan çekler		213,424	416,919	630,343	177,140	412,144	589,284
4.4 Tahsil alınan ticari senetler		186,829	648,686	835,515	232,186	565,589	797,775
4.5 Tahsil alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	63,117	63,118	1	45,232	45,233
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		39,355,398	5,307,047	44,662,445	37,268,699	3,819,077	41,087,776
5.1 Menkul kıymetler		160,853	5,422	166,275	204,533	2,438	206,971
5.2 Teminat senetleri		9,605,851	1,307,377	10,913,228	10,515,958	1,262,656	11,778,614
5.3 Emtia		2,210	-	2,210	2,210	-	2,210
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		24,778,131	3,103,725	27,881,856	22,076,471	1,852,788	23,929,259
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		4,808,353	890,523	5,698,876	4,469,527	701,195	5,170,722
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		160,437,530	19,541,098	179,978,628	143,221,793	15,653,832	158,875,625
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		231,075,099	72,409,869	303,484,968	204,479,513	44,447,718	248,927,231

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2015- 31/12/2015)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2014- 31/12/2014)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	3,726,152	3,165,732
1.1 Kredilerden alınan faizler		3,385,270	2,836,311
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		10,869	673
1.3 Bankalardan alınan faizler		22,614	33,190
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		38,860	41,357
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		268,165	253,834
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11,109	10,032
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		257,036	243,786
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		20	16
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		-	-
II. Faiz giderleri	(IV-2)	374	367
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,699,898)	(1,460,711)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(1,263,906)	(1,130,529)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(299,797)	(224,236)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(86,809)	(62,263)
2.5 Diğer faiz giderleri		(42,269)	(41,402)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		(7,117)	(2,281)
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		2,026,254	1,705,021
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		288,473	268,537
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		401,363	324,431
4.1.2 Diğer		63,307	50,055
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-12)	338,056	274,376
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(112,890)	(55,894)
4.2.2 Diğer		(255)	(203)
V. Temettü gelirleri	(IV-12)	(112,635)	(55,691)
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-3)	19,536	13,788
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı	(IV-4)	(388,031)	(323,318)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(5,500)	(8,641)
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		1,214,608	(71,974)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	(1,597,139)	(242,703)
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		311,362	298,465
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	2,257,594	1,962,493
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(573,579)	(400,395)
XI. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		(1,516,427)	(1,316,024)
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		167,588	246,074
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)	167,588	246,074
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(53,054)	(70,171)
16.1 Cari vergi karşılığı		-	(27,061)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(53,054)	(43,110)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	114,534	175,903
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)	114,534	175,903
Hisse başına kar/zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Birim - Bin TL)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Cari dönem (01/01/2015- 31/12/2015)	Önceki dönem (01/01/2014- 31/12/2014)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(12,276)	7,058
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	262,117	(133,829)
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	722	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(50,111)	25,355
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	200,452	(101,416)
XI. Dönem karı/zararı	114,534	175,903
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	393	(3,903)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	114,141	179,806
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	314,986	74,487

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac 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	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam özkaynak
Önceki dönem	2014																
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	76,593	-	278,217	326	174,865	-	(1,458)	14,195	-	63,137	-	3,392,143
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I + II)		2,786,268	-	-	-	76,593	-	278,217	326	174,865	-	(1,458)	14,195	-	63,137	-	3,392,143
Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,647	-	-	-	-	5,647
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107,063)	-	(107,063)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107,063)	-	(107,063)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	175,903	-	-	-	-	-	-	175,903
XX. Kar dağıtımı		-	-	-	-	8,743	-	155,928	-	(174,865)	-	-	10,194	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	8,743	-	155,928	-	(174,865)	-	-	10,194	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,786,268	-	-	-	85,336	-	434,145	326	175,903	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	3,466,630

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

(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	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	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. deg. f.	Toplam özkaynak
Cari dönem																	
(01/01/2015-31/12/2015)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	85,336	-	434,145	326	175,903	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	3,466,630
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,819)	-	-	-	-	(9,819)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,693	-	209,693
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,693	-	209,693
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. İştirakler, 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. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları	(II-12)	700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,000
12.1 Nakden		700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,000
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	578	-	-	-	-	-	-	-	578
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	114,534	-	-	-	-	-	-	114,534
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	8,795	-	166,724	-	(175,903)	-	-	384	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	8,795	-	166,724	-	(175,903)	-	-	384	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	94,131	-	600,869	904	114,534	-	(5,630)	24,773	-	165,767	-	4,481,616

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Nakit akış tablosu		Cari dönem	Önceki dönem
Dipnot		(01/01/2015- 31/12/2015)	(01/01/2014- 31/12/2014)
(beşinci bölüm)			
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	(142,360)	759,815
1.1.1	Alınan faizler	3,593,164	3,083,882
1.1.2	Ödenen faizler	(1,674,399)	(1,453,196)
1.1.3	Alınan temettüleri	17,486	11,605
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	401,059	319,594
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	47,303	41,518
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	269,191	226,408
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(565,488)	(518,482)
1.1.8	Ödenen vergiler	(30,627)	(43,028)
1.1.9	Diğer	(2,200,049)	(908,486)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	1,050,863	(446,441)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(132,682)	5,344
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	(37,702)	50,160
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(7,723,981)	(3,969,881)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(1,143,165)	(953,597)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	988,568	(125,110)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	3,561,604	2,051,224
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	4,175,033	1,294,489
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	1,363,188	1,200,930
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	908,503	313,374
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(483,234)	37,645
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	(17,000)
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(94,943)	(105,234)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	26,342	50,906
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(493,112)	(821,156)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	101,185	946,033
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(338)	(248)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	249	333
2.9	Diğer	(22,617)	(15,989)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	591,355	(91,664)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	1,140,380	969,787
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(1,248,073)	(1,059,258)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	700,000	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(952)	(2,193)
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	227,571	(62,558)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)	1,244,195	196,797
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	2,019,572	1,822,775
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	3,263,767	2,019,572

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Kar Dağıtım Tablosu		Cari dönem	Önceki dönem
		(31/12/2015)(*)	(31/12/2014)
I.	Dönem karının dağıtımı		
1.1	Dönem karı	167,588	246,074
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(53,054)	(70,171)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-	(27,061)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(53,054)	(43,110)
A.	Net dönem karı (1.1-1.2)	114,534	175,903
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(5,727)	(8,795)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	108,807	167,108
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 (**)	-	166,724
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar (***)	-	384
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	0.03	0.06
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%3.29	%6.31
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 finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 26 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 2014 yılına ilişkin dağıtılabilir dönem karı 167,108 TL'nin, aşağıda da belirtildiği üzere, Kurumlar Vergisi istisnasından yararlandırılan 384 TL gayrimenkul satış kazancı ayrık olmak üzere 166,724 TL'si olağanüstü yedek olarak sınıflanmıştır.

(***) 26 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2014 yılı dönem karının 384 TL tutarındaki kısmı gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müttesekil olup ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen 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.

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 TMS ve TFRS değişikliklerinden 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek 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.

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

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 XXII. no’lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

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 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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 itibarıyla 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. Bilançooya 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 artırmaya 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.

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 ilişkin 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 işlemlerden 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 işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak 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 ve yabancı para faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL ve yabancı para müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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 değerlemesinde 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.

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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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 rayiçleri kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarar 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 karı/zararı" içerisinde gösterilmektedir.

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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası (“TP”) hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda “Krediler ve alacaklar” hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları “Kambiyo işlemleri karı/zararı” hesaplarına yansıtılmaktadır.

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.

a. 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 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 değer düşüş 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.

Takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatlar özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

b. 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 faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

c. 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 kayıtlı 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 niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IX. Satış ve geri alım 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 değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin 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.

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 itibarıyla aktifte bir hesap döneminden 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

b. 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, koşullu varlıklar ve 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”)” 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 devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

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.

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

a. 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.

b. 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 muhasebeleştirmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Gerçekleştirilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmihaberî 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 tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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 XVI no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 Banka’nın sermaye yeterliliği standart oranı%15.77 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: %14.40).

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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren “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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250
Kredi riskine esas tutar	-	-	391,921	4,482,982	8,167,309	20,659,609	3,019,191	5,364,358	440	-
	9,740,61									
Risk sınıfları	9	-	1,959,607	8,965,963	10,889,745	20,659,609	2,012,794	2,682,179	176	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,834,40	5	-	-	-	7,118	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	305,158	7,587	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
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	-	-	1,485,900	3,426,818	-	17,206	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	164,349	-	168,549	396,774	-	18,416,194	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	10,889,745	473,200	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,076,426	-	578,597	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	1,816	-	131,030	24,897	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	56,542	-	114,955	1,987,897	2,682,179	176	-
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	741,865	-	-	-	-	921,308	-	-	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08) (KRSY)	3,366,865	2,710,451
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	63,472	42,187
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	229,502	195,386
Özkaynak	7,214,793	5,305,088
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%15.77	%14.40
Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	%9.31	%9.50
Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	%9.34	%9.55

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	2,786,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	695,326	519,807
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,351	28,578
Kar	114,534	175,903
Net dönem karı	114,534	175,903
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	46,275
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,321,479	3,556,831
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(5,630)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(28,974)	(33,596)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(11,788)	(4,280)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(46,392)	(37,876)
Çekirdek sermaye toplamı	4,275,087	3,518,955
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	(17,682)	(17,121)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(17,682)	(17,121)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	4,257,405	3,501,834

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	2,032,010	940,385
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	450,000	450,000
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	526,073	423,508
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,008,083	1,813,893
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	3,008,083	1,813,893
SERMAYE	7,265,488	5,315,727
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınıraşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	(426)	(460)
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlara ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	-	(8,695)
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	(50,269)	(1,484)
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	7,214,793	5,305,088
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	26,809	14,472

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	450,000	450,000

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (297 milyon TL) ve 90 milyon EURO (286 milyon TL)	91 milyon USD (265 milyon TL) ve 85 milyon EURO (270 milyon TL)	62 milyon USD (181 milyon TL) ve 231 milyon EURO (733 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (297 milyon TL) ve 90 milyon EURO (286 milyon TL)	91 milyon USD (265 milyon TL) ve 85 milyon EURO (270 milyon TL)	62 milyon USD (181 milyon TL) ve 231 milyon EURO (733 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi / Kredi kullandırma tarihi	21 Aralık 2012	19 Aralık 2013	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	51 yıl	51 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	USD/TL Swap oranı+ %3.01	USD/TL Swap oranı+ %2.86	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. 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, 11 Temmuz 2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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, takip eden yıllarda 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. Sürecin yönetimi amacıyla ilgili iş birimlerinin katılımı ile Banka’da İSEDES Komitesi kurulmuştur. Söz konusu komite, yönetim kurulu adına 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, para cinsi, ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup 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. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“İSEDES”) kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. 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.

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, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 İçin Ayrılacak 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, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

Risk sınıfları	Cari Dönem(*)	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,121,109	9,310,644
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	384,827	433,669
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1	23
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	5,499,768	4,118,463
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,423,273	17,069,167
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,547,181	11,118,204
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,655,023	5,245,043
Tahsili gecikmiş alacaklar	157,743	147,554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,841,929	5,190,030
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	1,663,173	1,520,333
Toplam	59,294,027	54,153,130

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

- 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.
- 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 görünen 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 ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki 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 %19 ve %25 (31 Aralık 2014: %13 ve %18) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %69 ve %76 (31 Aralık 2014: %53 ve %63) 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 %30 ve %36 (31 Aralık 2014: %18 ve %24) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 553,780 TL'dir (31 Aralık 2014: 440,026 TL).

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 (*)

	Risk sınıfları (**)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Cari dönem																	
Yurt içi	10,113,992	384,827	1	-	-	3,169,761	19,106,525	11,536,530	5,653,276	157,506	4,833,389	-	-	-	-	1,534,395	56,490,202
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	1,621,482	151,715	3,537	1,131	7	3,278	-	-	-	-	109	1,781,259
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	328,922	-	66	196	-	-	-	-	-	-	-	329,184
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	4,881	-	25	-	-	28	-	-	-	-	-	4,934
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	295,478	-	64	125	-	-	-	-	-	-	32,762	328,429
Diğer ülkeler	7,117	-	-	-	-	79,244	350	6,959	295	230	5,234	-	-	-	-	-	99,429
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	164,683	-	-	-	-	-	-	-	-	95,907	260,590
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,121,109	384,827	1	-	-	5,499,768	19,423,273	11,547,181	5,655,023	157,743	4,841,929	-	-	-	-	1,663,173	59,294,027

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Risk sınıfları (**)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Önceki dönem																	
Yurt içi	7,626,619	488,504	513	-	-	1,755,514	11,732,799	10,105,790	4,435,215	126,255	5,598,199	-	-	-	-	1,204,140	43,073,548
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	720,907	300,708	2,416	638	-	581	-	-	-	-	-	1,025,250
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	287,295	-	117	-	-	2	-	-	-	-	-	287,414
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	5,737	7	44	-	-	-	-	-	-	-	-	5,788
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	203,266	-	421	-	-	3	-	-	-	-	-	203,690
Diğer ülkeler	7,204	-	-	-	-	54,527	51	7,910	5	273	13,545	-	-	-	-	-	83,515
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	95,907	95,907
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,633,823	488,504	513	-	-	3,027,246	12,033,565	10,116,698	4,435,858	126,528	5,612,330	-	-	-	-	1,300,047	44,775,112

(*) 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- Tahsil 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	273,989	116,044	64,232	-	2,142	-	-	-	-	-	291,761	164,646	456,407
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	174,374	87,257	56,009	-	1,439	-	-	-	-	-	221,408	97,671	319,079
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	36,589	15,812	7,036	-	167	-	-	-	-	-	48,705	10,899	59,604
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	63,026	12,975	1,187	-	536	-	-	-	-	-	21,648	56,076	77,724
Sanayi	-	-	-	-	-	-	8,680,067	1,767,420	1,333,258	-	47,166	-	-	-	-	-	4,771,638	7,056,273	11,827,911
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	247,609	69,428	111,802	-	309	-	-	-	-	-	198,517	230,631	429,148
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	8,221,013	1,663,712	1,202,405	-	46,208	-	-	-	-	-	4,369,830	6,763,508	11,133,338
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	211,445	34,280	19,051	-	649	-	-	-	-	-	203,291	62,134	265,425
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,308,062	386,466	186,981	-	24,029	-	-	-	-	-	963,601	941,937	1,905,538
Hizmetler	7,073,306	-	1	-	-	5,499,218	8,988,729	3,630,898	2,441,056	52	134,261	-	-	-	-	1,519	14,044,002	13,725,038	27,769,040
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,433,847	2,907,007	1,130,936	52	121,292	-	-	-	-	-	6,908,306	1,684,828	8,593,134
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	660,540	107,473	1,012,074	-	4,466	-	-	-	-	-	501,066	1,283,487	1,784,553
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,084,466	371,807	145,060	-	5,717	-	-	-	-	-	744,814	862,236	1,607,050
Mali kuruluşlar	7,073,306	-	-	-	-	5,499,218	1,232,718	25,269	9,547	-	200	-	-	-	-	1,519	5,181,424	8,660,353	13,841,777
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	228,106	41,055	26,827	-	580	-	-	-	-	-	191,824	104,744	296,568
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	892,374	115,689	55,431	-	1,679	-	-	-	-	-	245,580	819,593	1,065,173
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	97,796	12,946	23,184	-	120	-	-	-	-	-	68,876	65,170	134,046
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	1	-	-	-	358,882	49,652	37,997	-	207	-	-	-	-	-	202,112	244,627	446,739
Diğer	3,047,803	384,827	-	-	-	550	172,426	5,646,353	1,629,496	157,691	4,634,331	-	-	-	-	1,661,654	17,063,921	271,210	17,335,131
Toplam	10,121,109	384,827	1	-	-	5,499,768	19,423,273	11,547,181	5,655,023	157,743	4,841,929	-	-	-	-	1,663,173	37,134,923	22,159,104	59,294,027

(*) 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- Tahsilî 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	Toplam
Kredi riskine esas tutar								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,849,883	255,381	-	538,528	2,466,675	10,642	-	10,121,109
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	7,587	-	377,239	1	-	384,827
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	1
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	1,794,207	392,792	465,799	1,587,021	1,188,864	71,085	-	5,499,768
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,049,305	1,171,662	1,721,154	2,703,858	8,049,164	4,728,130	-	19,423,273
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,176,543	967,180	1,043,548	1,594,381	4,584,442	2,181,087	-	11,547,181
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	120,228	101,992	162,467	287,185	3,991,541	991,610	-	5,655,023
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	157,743	157,743
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	28,815	4,578,317	234,797	-	4,841,929
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	-	-	-	-	-	-	1,663,173	1,663,173
Toplam	10,990,166	2,889,007	3,400,555	6,739,788	25,236,242	8,217,353	1,820,916	59,294,027

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

9. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moodys'in vermiş olduğu dereceler risk ağırlıklı varlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Moodys'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Bununla birlikte Moodys, 16 Mayıs 2013 itibarıyla Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu Ba1'den Baa3'e yükseltmiştir. Not artırımını sonrası T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır. Moodys'in derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri"ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Moodys derece notu	Aaa ile Aa3	A1 ile A3	Baa1 ile Baa3	Ba1 ile Ba3	B1 ile B3	Caa1 ve altı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	11,020,205	-	2,685,715	3,810,577	14,044,968	23,037,353	2,012,854	2,682,179	176	-	91,457
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	9,740,619	-	1,959,607	8,965,963	10,889,745	20,659,609	2,012,794	2,682,179	176	-	91,457

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Önemli sektörlere 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 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	7,857	1,055	34	5,779
Çiftçilik ve hayvancılık	6,251	736	26	4,817
Ormancılık	435	92	2	327
Balıkçılık	1,171	227	6	635
Sanayi	115,511	41,015	1,169	68,517
Madencilik ve taşocakçılığı	2,369	984	12	2,062
İmalat sanayi	111,477	39,246	1,142	65,437
Elektrik, gaz, su	1,665	785	15	1,018
İnşaat	52,802	11,187	249	28,848
Hizmetler	293,732	129,765	2,830	160,692
Toptan ve perakende ticaret	254,174	92,584	2,027	133,699
Otel ve lokanta hizmetleri	9,865	6,953	158	5,497
Ulaştırma ve haberleşme	21,903	17,713	357	16,347
Mali kuruluşlar	538	4,691	95	394
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2,096	2,280	31	1,554
Serbest meslek hizmetleri	3,719	2,435	48	2,075
Eğitim hizmetleri	480	390	11	365
Sağlık ve sosyal hizmetler	957	2,719	103	761
Diğer	585,720	1,092,117	50,412	399,245
Toplam	1,055,622	1,275,139	54,694	663,081

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	454,839	550,928	(342,686)	-	663,081
Genel karşılıklar	440,026	113,754	-	-	553,780

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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, küçük ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Güçlü	%52	%48
Standart	%30	%29
Standart altı	%7	%11
Derecelendirilmeyen	%11	%12

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak 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'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, 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 İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak tamamlanmış olup, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi başlatılmış olup, çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmektedir. Öte yandan, Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlaştırma çalışmaları tamamlanmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	17,930	16,631
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	573	677
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	21,565	11,182
(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	23,404	13,697
(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)	63,472	42,187
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	793,400	527,338

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	22,745	26,736	18,503	16,355	19,493	11,309
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	15,019	21,564	9,238	9,034	13,572	5,072
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	26,087	34,766	21,271	15,326	21,002	12,311
Toplam riske maruz değer	63,851	83,066	49,012	40,715	54,067	28,692

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 imzalayarak gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka ve karşı taraf arasında türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerine göre günlük olarak nakit teminat alınmakta veya verilmektedir.

Karşı taraf kredi riskine ilişkin nicel bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Faiz oranına dayalı sözleşmeler	6,112	6,964
Döviz kuruna dayalı sözleşmeler	220,790	95,975
Emtiaya dayalı sözleşmeler	-	-
Hisse senedine dayalı sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun brüt değer	301,280	226,664
Netleştirilmenin faydaları	-	-
Netleştirilmiş cari risk tutarı	-	-
Tutulan teminatlar	-	(137)
Türevlere ilişkin net pozisyon	528,182	329,466

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 2015 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka’nın son üç yılına ait 2012, 2013 ve 2014 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.

Cari Dönem	2012 tutarı	2013 tutarı	2014 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,400,086	1,491,925	1,698,022	1,530,011	15	229,502
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						2,868,771
Önceki Dönem	2011 tutarı	2012 tutarı	2013 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,015,717	1,400,086	1,491,925	1,302,576	15	195,386
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						2,442,330

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 yanı sıra riske maruz değer (“RMD”) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limiti 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’nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 2.9071ve 3.1685 olarak gerçekleşmiştir.

Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD Cari Dönem	1 EURO Cari Dönem
A. Banka “yabancı para evalüasyon kuru” (31 Aralık 2015)	2.9150	3.1741
Bundan önceki;		
30 Aralık 2015	2.8950	3.1655
29 Aralık 2015	2.8900	3.1719
28 Aralık 2015	2.9000	3.1808
25 Aralık 2015	2.9050	3.1862
24 Aralık 2015	2.9050	3.1767

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve				
T.C. Merkez Bankası	1,393,593	3,614,233	705,647	5,713,473
Bankalar	40,759	365,645	36,539	442,943
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,070	5,855	-	8,925
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	32,871	-	-	32,871
Krediler	8,181,163	3,647,111	11,240	11,839,514
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	24	-	24
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	554	2,129	5	2,688
Toplam varlıklar	9,652,010	7,635,331	753,431	18,040,772
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,205,468	322,283	2,515	1,530,266
Döviz tevdiat hesabı	3,680,984	3,288,535	99,337	7,068,856
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,683,249	9,836,214	-	16,519,463
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	4,868	20,340	1,658	26,866
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	5,433	117	-	5,550
Diğer yükümlülükler	12,923	4,591	165	17,679
Toplam yükümlülükler	11,592,925	13,472,080	103,675	25,168,680
Net bilanço pozisyonu	(1,940,915)	(5,836,749)	649,756	(7,127,908)
Net nazım hesap pozisyonu	2,001,441	5,836,412	(649,341)	7,188,512
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,010,312	11,396,669	205,547	19,612,528
Türev finansal araçlardan borçlar	6,008,871	5,560,257	854,888	12,424,016
Gayrinakdi krediler	3,943,164	3,530,355	424,230	7,897,749
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	5,169,166	6,190,569	680,315	12,040,050
Toplam yükümlülükler	6,099,715	10,889,929	99,362	17,089,006
Net bilanço pozisyonu	(930,549)	(4,699,360)	580,953	(5,048,956)
Net nazım hesap pozisyonu	939,750	4,691,849	(581,073)	5,050,526
Türev finansal araçlardan alacaklar	2,613,722	7,330,647	184,581	10,128,950
Türev finansal araçlardan borçlar	1,673,972	2,638,798	765,654	5,078,424
Gayrinakdi krediler	2,053,351	2,405,499	346,314	4,805,164

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 2,225,942 TL (31 Aralık 2014: 1,891,513 TL) anapara tutarı ve 226,352 TL (31 Aralık 2014: 128,421 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/özkaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 95,829 TL (31 Aralık 2014: 59,315 TL)
 Peşin ödenen giderler: 70 TL (31 Aralık 2014: 182 TL)
 Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 93,700 TL (31 Aralık 2014: 71,073 TL)
 Riskten korunma fonları (etkin kısım): 27,673 TL (31 Aralık 2014: (5,926) TL)
 Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 2,749,858 TL (31 Aralık 2014: 1,854,551 TL)
 Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 2,749,858 TL (31 Aralık 2014: 1,854,551 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 251,383 TL (31 Aralık 2014: 279,161 TL)
 Valörlü döviz satım işlemleri: 197,442 TL (31 Aralık 2014: 263,460 TL)

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
USD	%10 artış	(34)	(751)	(6)	(14)
USD	%10 azalış	34	751	6	14
EURO	%10 artış	6,053	920	2,118	(579)
EURO	%10 azalış	(6,053)	(920)	(2,118)	579

(*) 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 yanı sıra 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	5,761,021	-	-	-	-	380,930	6,141,951
Bankalar	1,045,248	-	-	-	-	77,272	1,122,520
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	191,905	149,116	80,061	17,885	8,368	3	447,338
Para piyasalarından alacaklar	650,191	-	-	-	-	-	650,191
Satılmaya hazır finansal varlıklar	621,988	693,962	1,727,428	-	-	39,082	3,082,460
Verilen krediler	7,604,788	2,897,141	7,425,085	12,783,570	4,096,784	397,285	35,204,653
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	350	-	-	-	350
Diğer varlıklar(*)	433,573	1,106,641	8,339	-	-	1,046,858	2,595,411
Toplam varlıklar	16,308,714	4,846,860	9,241,263	12,801,455	4,105,152	1,941,430	49,244,874
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	32,009	2,003	-	-	-	1,539,355	1,573,367
Diğer mevduat	17,612,857	1,586,488	142,578	74	-	2,733,613	22,075,610
Para piyasalarına borçlar	1,355,925	-	-	-	-	-	1,355,925
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	320,387	320,387
İhraç edilen menkul değerler	15,941	183,910	37,701	-	-	-	237,552
Diğer mali kuruluşlardan sağl fonlar.	2,564,549	8,740,361	3,187,626	2,429,804	658,876	-	17,581,216
Diğer yükümlülükler (**)	83,725	93,238	68,094	9,773	-	5,845,987	6,100,817
Toplam yükümlülükler	21,665,006	10,606,000	3,435,999	2,439,651	658,876	10,439,342	49,244,874
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,805,264	10,361,804	3,446,276	-	19,613,344
(5,356,292)							
Bilançodaki kısa pozisyon	-	(5,759,140)	-	-	-	(8,497,912)	(19,613,344)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,987,316	7,465,995	-	-	-	-	10,453,311
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,226,687)	(4,932,081)	(840,608)	-	(8,999,376)
(2,368,976)							
Toplam pozisyon	(2,368,976)	1,706,855	2,578,577	5,429,723	2,605,668	(8,497,912)	1,453,935

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	304,170	-	-	-	-	4,000,773	4,304,943
Bankalar	812,596	3,765	6,034	-	-	194,869	1,017,264
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	44,391	132,779	41,708	12,610	6,655	23	238,166
Para piyasalarından alacaklar	374,018	-	-	-	-	-	374,018
Satılmaya hazır finansal varlıklar	625,371	491,123	1,558,376	-	-	5,788	2,680,658
Verilen krediler	6,177,774	1,899,583	5,318,873	11,442,810	2,863,652	342,812	28,045,504
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	259	-	-	-	259
Diğer varlıklar (*)	106,689	409,049	-	-	-	837,810	1,353,548
Toplam varlıklar	8,445,009	2,936,299	6,925,250	11,455,420	2,870,307	5,382,075	38,014,360
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	55,958	6,293	12,366	-	-	510,842	585,459
Diğer mevduat	14,908,002	1,306,451	172,446	-	-	2,125,291	18,512,190
Para piyasalarına borçlar	896,868	-	-	-	-	-	896,868
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	311,410	311,410
İhraç edilen menkul değerler	-	-	339,055	-	-	-	339,055
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,814,230	7,529,500	2,173,485	673,458	382,874	-	12,573,547
Diğer yükümlülükler (**)	84,964	140,828	37,297	9,815	-	4,522,927	4,795,831
Toplam yükümlülükler	17,760,022	8,983,072	2,734,649	683,273	382,874	7,470,470	38,014,360
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	4,190,601	10,772,147	2,487,433	-	17,450,181
Bilançodaki kısa pozisyon	(9,315,013)	(6,046,773)	-	-	-	(2,088,395)	(17,450,181)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,935,680	6,152,359	-	-	-	-	8,088,039
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,338,822)	(5,787,938)	(370,248)	-	(7,497,008)
Toplam pozisyon	(7,379,333)	105,586	2,851,779	4,984,209	2,117,185	(2,088,395)	591,031

(*) 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 öz kaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.10	0.48	-	10.89
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.36	6.94	-	8.71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.74
Verilen krediler	2.99	3.52	-	13.01
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	6.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	9.33
Diğer mevduat	1.51	1.53	0.05	10.12
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	11.07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.80	1.38	-	11.31

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	-	-	-	1.51
Bankalar	0.75	0.50	-	11.01
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.95	6.81	-	5.29
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.48
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.30
Verilen krediler	3.64	3.89	2.50	12.40
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	7.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.40	-	10.39
Diğer mevduat	1.48	1.81	0.49	9.10
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	8.43
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.99	1.38	-	10.79

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri ile RMD limiti çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda 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 fiyatlandırma tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 kullanarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonallite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

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/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(-) 400	464,138	%6.43
TL	(+) 500	(452,274)	%(6.27)
EURO	(-) 200	(6,829)	%(0.09)
EURO	(+) 200	(20,596)	%(0.29)
USD	(-) 200	(581)	%(0.01)
USD	(+) 200	207	-
Toplam (negatif şoklar için)		456,728	%6.33
Toplam (pozitif şoklar için)		(472,663)	%(6.56)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Borsa İstanbul A.Ş.'de ("BİST") işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi:

- a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Fonlama ve Likidite Politikası") oluşturulmuş olup, politika Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("AKPA") ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu AKPA çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken acil durum fonlama planı da hali hazırda yürürlükte. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine AKPA onaylı bir likidite risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip AKPA ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir. Banka'nın bağlı ortaklıklarının yasal limitler sınırında borçlanma imkanları piyasa koşulları dahilinde Banka tarafından sağlanmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Yönetimi Grubu – AKPA raporlaması kapsamında üst yönetim ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, mevduat ve kısa vadeli bono ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ve kısa vadeli para piyasası işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ve yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler AKPA'ya raporlanmaktadır. Ayrıca TL ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılma ve AKPA'ya da ayrıca raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite Riskini azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, acil durum fonlama planı risk ölçüm metrikleri ile erken uyarı sinyalleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da AKPA'ya raporlanmaktadır. Bu metrikler ile, fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, kredi/mevduat oranı, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren alarmlar tanımlanarak, likidite riskinin önceden tespit edilerek önlenmesi sağlanmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, AKPA tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, aylık olarak AKPA'ya raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. Senaryo ve parametreleri iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi Grubu ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları acil durum fonlama planının harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren bir acil/beklenmedik durum fonlama planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı öncü göstergeleri olan erken uyarı sinyalleri ve kriz tetikleyicileri aylık olarak takip edilmekte ve her ay AKPA/Yönetim Kurulu toplantılarında üst yönetime Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Ayrıca, acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını uygulamak için gerçekçi aksiyon planları içeren bir kriz yönetimi ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı ölçüm metrikleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Hafta	En yüksek	Hafta
TP+YP	120.77	16 Ekim 2015	168.24	4 Aralık 2015
YP	102.01	6 Kasım 2015	138.48	2 Ekim 2015

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,683,208	4,482,024
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,367,694	5,146,325	1,507,353	462,431
İstikrarlı mevduat	6,588,334	1,044,034	329,417	52,202
Düşük istikrarlı mevduat	11,779,360	4,102,291	1,177,936	410,229
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,522,728	4,212,336	4,622,280	3,168,000
Operasyonel mevduat	173,384	1,409	43,346	352
Operasyonel olmayan mevduat	4,869,480	3,484,724	3,105,745	2,443,421
Diğer teminatsız borçlar	1,479,864	726,203	1,473,189	724,227
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,808,188	7,759,029	8,365,400	4,605,816
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,193,333	3,905,310	7,193,333	3,905,310
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,614,855	3,853,719	1,172,067	700,506
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			14,495,033	8,236,247
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	34,154	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,454,289	1,624,319	3,079,377	1,401,531
Diğer nakit girişleri	7,050,375	3,237,309	6,739,997	3,235,782
Toplam nakit girişleri	11,538,818	4,861,628	9,819,374	4,637,313
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			6,683,208	4,482,024
Toplam net nakit çıkışları			4,675,659	3,598,934
Likidite karşılama oranı (%)			142.94	124.54

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
Önceki dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			5,413,554	3,588,157
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	14,958,632	2,909,197	1,264,171	256,439
İstikrarlı mevduat	4,633,853	689,616	231,693	34,481
Düşük istikrarlı mevduat	10,324,779	2,219,581	1,032,478	221,958
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,316,203	3,986,627	4,081,902	2,645,074
Operasyonel mevduat	156,237	1,801	39,060	450
Operasyonel olmayan mevduat	4,170,400	2,814,207	2,053,276	1,474,005
Diğer teminatsız borçlar	1,989,566	1,170,619	1,989,566	1,170,619
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,470,787	8,290,984	7,059,838	4,224,975
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,661,721	3,363,473	5,661,721	3,363,473
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,809,066	4,927,511	1,398,117	861,502
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			12,405,911	7,126,488
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	1,094,225	-	-	-
Teminatsız alacaklar	2,814,663	500,007	1,883,092	314,013
Diğer nakit girişleri	5,824,606	3,985,118	5,669,501	3,983,041
Toplam nakit girişleri	9,733,494	4,485,125	7,552,593	4,297,054
			Üst sınır uygulanmış Değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			5,413,554	3,588,157
Toplam net nakit çıkışları			4,853,318	2,829,434
Likidite karşılama oranı (%)			111.54	126.82

* Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka’da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, 2015 yılı itibarıyla Banka’nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin likitlerin takibi “Likidite Karşılama Oranı” hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayınlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka’nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen kaliteli likit varlık tutarı ile Banka’nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit girişi ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası (“TCMB”) nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen repo işlemi ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

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 artırmayı 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 2015 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 %65’ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %34’ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %60’ını krediler 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 2015 tarihi itibarıyla Banka’nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka’nın Türk Lirası pasif toplamının %63’ünü mevduatlar, %6’sını para piyasalarına borçlar, %4’ünü ise diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka’nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %77’sini krediler, %10’unu ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmektedir.

Diğer yandan, ING Grubu’nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka’nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control Self Assessment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka’nın faaliyetleri üzerindeki potansiyel finansal etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

4. 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	380,924	5,761,027	-	-	-	-	-	6,141,951
Bankalar	77,272	1,045,248	-	-	-	-	-	1,122,520
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3	177,408	42,662	79,464	138,767	9,034	-	447,338
Para piyasalarından alacaklar	-	650,191	-	-	-	-	-	650,191
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	38,175	538,528	2,466,675	-	39,082	3,082,460
Verilen krediler	6,546,970	2,139,142	1,927,340	5,740,059	14,254,236	4,204,365	392,541	35,204,653
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	350	-	-	-	350
Diğer varlıklar(*)	259,176	205,731	113,134	516,282	741,618	170,366	589,104	2,595,411
Toplam varlıklar	7,264,345	9,978,747	2,121,311	6,874,683	17,601,296	4,383,765	1,020,727	49,244,874
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,539,355	32,009	2,003	-	-	-	-	1,573,367
Diğer mevduat	2,733,613	17,612,857	1,586,488	142,578	74	-	-	22,075,610
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	540,121	1,295,469	4,409,972	9,466,301	1,869,353	-	17,581,216
Para piyasalarına borçlar	-	1,355,925	-	-	-	-	-	1,355,925
İhraç edilen menkul değerler	-	15,941	183,910	37,701	-	-	-	237,552
Muhtelif borçlar	209,383	30,412	-	-	-	-	80,592	320,387
Diğer yükümlülükler(**)	69,105	445,591	34,284	76,469	77,509	4,416	5,393,443	6,100,817
Toplam yükümlülükler	4,551,456	20,032,856	3,102,154	4,666,720	9,543,884	1,873,769	5,474,035	49,244,874
Likidite açığı	2,712,889	(10,054,109)	(980,843)	2,207,963	8,057,412	2,509,996	(4,453,308)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	4,540	129,672	508,300	684,936	126,403	-	1,453,851
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	7,449,657	5,520,108	9,042,472	7,131,938	967,011	-	30,111,186
Türev finansal araçlardan borçlar	-	7,445,117	5,390,436	8,534,172	6,447,002	840,608	-	28,657,335
Gayrinakdi Krediler	105,920	404,950	1,138,692	4,982,451	2,728,037	1,271,669	-	10,631,719
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,270,064	7,031,177	1,666,916	6,106,226	14,615,217	4,440,983	883,777	38,014,360
Toplam yükümlülükler	2,913,683	16,448,977	4,048,998	3,246,350	6,226,394	915,988	4,213,970	38,014,360
Likidite açığı	356,381	(9,417,800)	(2,382,082)	2,859,876	8,388,823	3,524,995	(3,330,193)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(26,578)	60,592	236,468	268,034	22,043	-	560,559
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	3,025,680	2,091,776	4,173,817	6,765,372	392,291	-	16,448,936
Türev finansal araçlardan borçlar	-	3,052,258	2,031,184	3,937,349	6,497,338	370,248	-	15,888,377
Gayrinakdi Krediler	1,059,379	340,755	988,490	2,890,814	1,405,795	752,705	-	7,437,938

(*) 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 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	4,272,968	17,673,012	1,597,835	145,789	75	-	23,689,679	(40,702)	23,648,977
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	546,567	1,343,049	4,470,771	9,440,424	1,865,659	17,666,470	(85,254)	17,581,216
Para piyasalarına borçlar	-	1,357,440	-	-	-	-	1,357,440	(1,515)	1,355,925
İhraç edilen menkul kıymetler	-	16,000	187,550	38,800	-	-	242,350	(4,798)	237,552
Önceki dönem									
Yükümlülükler									
Mevduat	2,636,133	15,015,933	1,326,454	192,394	-	-	19,170,914	(73,265)	19,097,649
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	215,798	2,776,095	2,726,026	6,068,432	909,864	12,696,215	(122,668)	12,573,547
Para piyasalarına borçlar	-	898,411	-	-	-	-	898,411	(1,543)	896,868
İhraç edilen menkul kıymetler	-	310,629	-	39,414	-	-	350,043	(10,988)	339,055

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. 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
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)	185,418	2,208,802	5,834,569	10,183,324	1,842,125	20,254,238
Alım işlemleri	85,146	1,116,325	3,056,011	5,184,813	959,700	10,401,995
Satım işlemleri	100,272	1,092,477	2,778,558	4,998,511	882,425	9,852,243
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	185,418	2,208,802	5,834,569	10,183,324	1,842,125	20,254,238
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	14,546,069	7,463,201	10,381,469	2,442,575	-	34,833,314
Vadeli döviz alım işlemleri	737,307	1,098,800	2,172,352	226,411	-	4,234,870
Vadeli döviz satım işlemleri	743,835	1,112,421	2,210,736	229,683	-	4,296,675
Swap para alım işlemleri	6,355,926	2,578,522	2,889,096	1,021,762	-	12,845,306
Swap para satım işlemleri	6,352,989	2,552,816	2,850,713	964,719	-	12,721,237
Para alım opsiyonları	178,004	60,321	129,288	-	-	367,613
Para satım opsiyonları	178,008	60,321	129,284	-	-	367,613
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,779	25,534	40,080	11,726	24	79,143
Swap faiz alım işlemleri	962	12,313	17,952	4,865	12	36,104
Swap faiz satım işlemleri	817	13,221	22,128	6,861	12	43,039
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)	14,547,848	7,488,735	10,421,549	2,454,301	24	34,912,457
Türev işlemler toplamı (A+B)	14,733,266	9,697,537	16,256,118	12,637,625	1,842,149	55,166,695

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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)	217,418	647,405	3,414,822	10,458,057	712,367	15,450,069
Alım işlemleri	100,007	309,123	1,670,337	5,130,213	354,503	7,564,183
Satım işlemleri	117,411	338,282	1,744,485	5,327,844	357,864	7,885,886
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	217,418	647,405	3,414,822	10,458,057	712,367	15,450,069
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	5,918,551	2,402,523	4,573,665	1,735,690	-	14,630,429
Vadeli döviz alım işlemleri	494,778	389,779	800,217	162,646	-	1,847,420
Vadeli döviz satım işlemleri	503,156	402,073	815,263	159,420	-	1,879,912
Swap para alım işlemleri	2,118,860	693,561	1,298,660	729,665	-	4,840,746
Swap para satım işlemleri	2,115,564	662,995	1,250,203	683,959	-	4,712,721
Para alım opsiyonları	343,100	127,054	204,661	-	-	674,815
Para satım opsiyonları	343,093	127,061	204,661	-	-	674,815
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,221	41,348	23,648	34,182	124	100,523
Swap faiz alım işlemleri	381	19,864	12,257	14,587	53	47,142
Swap faiz satım işlemleri	840	21,484	11,391	19,595	71	53,381
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)	10,225	-	-	-	-	10,225
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	5,929,997	2,443,871	4,597,313	1,769,872	124	14,741,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	6,147,415	3,091,276	8,012,135	12,227,929	712,491	30,191,246

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 Volatilité Ayarlaması Yaklaşımı ile volatilité 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	10,121,109	1,279,586	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	384,827	-	-	72,082
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1	-	-	-
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	5,499,768	650,191	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19,423,273	286,549	-	6,432
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,547,181	212,912	-	1,893
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,655,023	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	157,743	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,841,929	180	-	-
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	1,663,173	-	-	-
Toplam	59,294,027	2,429,418	-	80,407

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.05'tir (31 Aralık 2014: % 6.40). Yönetmelik uyarınca asgari oran %3 olarak belirlenmiştir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştır.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem(*)	Önceki dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	47,573,420	37,219,461
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(47,667)	(49,031)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	47,525,753	37,170,430
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,913,998	628,555
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	505,083	338,638
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,419,081	967,193
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	47,230	24,033
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	47,230	24,033
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20,313,110	16,616,139
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	20,313,110	16,616,139
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4,247,650	3,505,368
Toplam risk tutarı	70,305,174	54,777,795
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.05	6.40

* Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri 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.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Kayıtlı değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	40,060,174	32,117,703	40,552,883	32,864,199
Para piyasalarından alacaklar	650,191	374,018	649,929	375,689
Bankalar	1,122,520	1,017,264	1,120,068	1,014,434
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,082,460	2,680,658	3,082,460	2,680,659
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	350	259	350	259
Verilen krediler	35,204,653	28,045,504	35,700,076	28,793,158
Finansal borçlar	43,144,057	33,218,529	43,049,539	33,434,805
Bankalar mevduatı	1,573,367	585,459	1,573,363	585,463
Diğer mevduat	22,075,610	18,512,190	21,900,969	18,612,518
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,581,216	12,573,547	17,662,509	12,690,652
Para piyasalarına borçlar	1,355,925	896,868	1,354,477	896,286
İhraç edilen menkul değerler	237,552	339,055	237,834	338,476
Muhtelif borçlar	320,387	311,410	320,387	311,410

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

Seviye 1 : Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

Seviye 3: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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.seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	3,189,480	1,856,109	32,762	5,078,351
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	146,058	301,280	-	447,338
Devlet borçlanma senetleri	146,055	-	-	146,055
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	301,280	-	301,280
Diğer menkul değerler	3	-	-	3
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,043,422	6,276	32,762	3,082,460
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	44	6,276	32,762	39,082
Devlet borçlanma senetleri	3,043,378	-	-	3,043,378
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,548,553	-	1,548,553
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,548,553	-	1,548,553
Toplam yükümlülükler	-	254,390	-	254,390
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	241,036	-	241,036
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	13,354	-	13,354
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	13,354	-	13,354
Önceki dönem	1.seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	2,686,410	742,402	-	3,428,812
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	11,502	226,664	-	238,166
Devlet borçlanma senetleri	11,479	-	-	11,479
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	226,664	-	226,664
Diğer menkul değerler	23	-	-	23
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,674,908	-	-	2,674,908
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	38	-	-	38
Devlet borçlanma senetleri	2,674,870	-	-	2,674,870
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	515,738	-	515,738
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	515,738	-	515,738
Toplam yükümlülükler	-	271,452	-	271,452
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	160,211	-	160,211
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	111,241	-	111,241
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	111,241	-	111,241

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-
Alışlar	32,762	-
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	-	-
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	32,762	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIV. 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.

XV. 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	4,951,082	62,346	12,282	3,844,688	10,938	30,799
Çapraz para swap işlemleri	13,239,854	1,486,207	1,072	10,063,831	504,800	80,442
Toplam	18,190,936	1,548,553	13,354	13,908,519	515,738	111,241

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem			Dönem İçinde Gelir					
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu	Kalem	Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer	Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kar/Zarar	Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)	
				Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski		62,346	12,282	61,038	(853)	(67)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski		1,486,207	1,072	201,079	1,246	1
Toplam				1,548,553	13,354	262,117	393	(66)

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem			Dönem İçinde				
			Gelir				
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu	Finansal Riskten Korunma Kalem Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer	Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Sınıflandırılan Kar/Zarar	Tablosuna Yeniden Muhasebeleştirilen Kısım	Gelir Tablosunda Etkin Olmayan Kısım (Net)	
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	10,938	30,799	(15,548)	(708)	(155)
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	504,800	80,442	(118,282)	(3,195)	(918)
Toplam			515,738	111,241	(133,830)	(3,903)	(1,073)

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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari 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 bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2015				
Net faiz gelirleri	634,492	572,403	819,359	2,026,254
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	299,565	330,455	(30,185)	599,835
Ticari kar/zarar	1,776	1,714	(391,521)	(388,031)
Temettü gelirleri	-	-	19,536	19,536
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(234,582)	(303,934)	(35,063)	(573,579)
Bölüm sonuçları	701,251	600,638	382,126	1,684,015
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,516,427)
Vergi öncesi kar	-	-	-	167,588
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(53,054)
Net dönem karı	-	-	-	114,534

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2014				
Net faiz gelirleri	496,626	542,344	666,051	1,705,021
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	281,871	286,988	(1,857)	567,002
Ticari kar/zarar	1,570	527	(325,415)	(323,318)
Temettü gelirleri	-	-	13,788	13,788
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(151,762)	(237,018)	(11,615)	(400,395)
Bölüm sonuçları	628,305	592,841	340,952	1,562,098
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,316,024)
Vergi öncesi kar	-	-	-	246,074
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(70,171)
Net dönem karı	-	-	-	175,903

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2015				
Varlıklar	23,924,311	11,985,179	13,335,384	49,244,874
Yükümlülükler	5,828,345	16,278,411	22,656,502	44,763,258
Özkaynaklar	-	-	4,481,616	4,481,616
	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2014				
Varlıklar	17,330,976	11,188,613	9,494,771	38,014,360
Yükümlülükler	5,760,699	12,827,881	15,959,150	34,547,730
Özkaynaklar	-	-	3,466,630	3,466,630

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	203,924	174,290	161,118	136,793
TCMB	224,554	5,537,935	305,730	3,698,980
Diğer	-	1,248	-	2,322
Toplam	428,478	5,713,473	466,848	3,838,095

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	224,554	698,993	305,730	10,516
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	217,206	-	-
Zorunlu karşılık	-	4,621,736	-	3,688,464
Toplam	224,554	5,537,935	305,730	3,698,980

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 %11.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %25 aralığında değişen oranlarda TL, USD/ EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 223,092 TL (31 Aralık 2014: 304,170 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 698,993 TL (31 Aralık 2014: 10,516 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	146,058	11,502
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-
Toplam	146,058	11,502

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	26,618	-	18,595
Swap işlemleri	203,659	68,403	166,126	37,023
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28	2,572	77	4,831
Diğer	-	-	12	-
Toplam	203,687	97,593	166,215	60,449

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	679,577	442,943	789,709	227,555
Yurt içi	674,717	368,353	783,836	37,134
Yurt dışı	4,860	74,590	5,873	190,421
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	679,577	442,943	789,709	227,555

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Serbest tutar	Cari dönem	Serbest olmayan tutar
		Önceki dönem		Önceki dönem
AB ülkeleri	27,645	31,368	21,168	11,232
ABD, Kanada	7,284	135,297	1,404	1,246
OECD ülkeleri (*)	10,751	8,663	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	23	63	-	-
Diğer	10,274	6,673	901	1,752
Toplam	55,977	182,064	23,473	14,230

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 23,473 TL (31 Aralık 2014: 14,230 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin 22,572 TL'si (31 Aralık 2014: 12,478 TL) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları, 901 TL'si (31 Aralık 2014: 1,752 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılıkları temsil etmektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır 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 satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	851,286	758,623
Repo işlemine konu olan	1,286,787	888,082
Teminata verilen / bloke edilen (*)	944,387	1,033,953
Toplam	3,082,460	2,680,658

(*) Banka'nın Interbank, BİST, 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	3,050,164	2,675,339
Borsada işlem gören	3,050,164	2,675,339
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	39,082	5,788
Borsada işlem gören	43	38
Borsada işlem görmeyen	39,039	5,750
Değer azalma karşılığı (-)	(6,786)	(469)
Toplam	3,082,460	2,680,658

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	49	273,432	21	51,833
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	273,432	-	51,574
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	49	-	21	259
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	48	135,512	593	48,822
Banka mensuplarına verilen krediler	24,670	-	19,923	-
Toplam	24,767	408,944	20,537	100,655

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 (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	
			Diğer			Diğer
İhtisas dışı krediler	33,741,690	119,348	-	1,070,422	284,143	-
İşletme kredileri	17,318,339	43,207	-	482,841	145,963	-
İhracat kredileri	4,128,434	-	-	38,664	20,194	-
İthalat kredileri	970	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	681,928	-	-	4,206	-	-
Tüketici kredileri	9,943,084	76,141	-	444,407	85,186	-
Kredi kartları	978,263	-	-	78,563	32,754	-
Diğer	690,672	-	-	21,741	46	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	33,741,690	119,348	-	1,070,422	284,143	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	119,348	283,565
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	578
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	119,348	284,143

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	2,248	5,005
6-12 ay	3,220	10,820
1-2 yıl	11,864	51,759
2-5 yıl	56,794	158,328
5 yıl ve üzeri	45,222	58,231
Toplam	119,348	284,143

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	12,335,559	4,694	339,218	39,926
İhtisas dışı krediler	12,335,559	4,694	339,218	39,926
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	21,406,131	114,654	731,204	244,217
İhtisas dışı krediler	21,406,131	114,654	731,204	244,217
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,741,690	119,348	1,070,422	284,143

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	237,355	9,904,275	10,141,630
Konut kredisi	2,835	4,615,397	4,618,232
Taşıt kredisi	23,648	527,057	550,705
İhtiyaç kredisi	210,872	4,761,821	4,972,693
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövizde endeksli	-	4,080	4,080
Konut kredisi	-	4,080	4,080
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	913,177	-	913,177
Taksitli	363,488	-	363,488
Taksitsiz	549,689	-	549,689
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	2,334	11,996	14,330
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2,334	11,996	14,330
Personel kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	10,389	-	10,389
Taksitli	3,793	-	3,793
Taksitsiz	6,596	-	6,596
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	227,451	-	227,451
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,390,706	9,920,351	11,311,057

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	712,698	3,553,796	4,266,494
İşyeri kredisi	-	113,913	113,913
Taşıt kredisi	10,098	404,288	414,386
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	702,600	3,035,595	3,738,195
Taksitli ticari krediler-Döviz endeksli	37,397	744,409	781,806
İşyeri kredisi	-	19,435	19,435
Taşıt kredisi	1,405	268,661	270,066
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	35,992	456,313	492,305
Taksitli ticari krediler-YP	-	6,019	6,019
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	6,019	6,019
Kurumsal kredi kartları-TP	133,260	-	133,260
Taksitli	52,025	-	52,025
Taksitsiz	81,235	-	81,235
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	348,561	-	348,561
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,231,916	4,304,224	5,536,140

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	385,921	475,140
Özel	34,426,191	27,259,355
Toplam	34,812,112	27,734,495

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	34,761,567	27,691,851
Yurt dışı krediler	50,545	42,644
Toplam	34,812,112	27,734,495

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	47,996	8,060
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	47,996	8,060

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	30,944	29,163
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	142,728	91,507
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	489,409	334,169
Toplam	663,081	454,839

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 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	1,130	648	1,812
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,130	648	1,812
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	538	1,334	3,875
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	538	1,334	3,875
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	167,774	209,074	389,000
Dönem içinde intikal (+)	725,161	17,836	27,873
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	616,439	462,497
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(617,988)	(460,948)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(12,431)	(2,808)	(1,897)
Dönem içinde tahsilat (-)	(84,884)	(69,714)	(114,593)
Aktiften silinen (-)	(217)	(6,384)	(188,168)
Kurumsal ve ticari krediler	(188)	(6,381)	(186,707)
Bireysel krediler	(27)	(3)	(1,213)
Kredi kartları	(2)	-	(248)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	177,415	303,495	574,712
Özel karşılık (-)	(30,944)	(142,728)	(489,409)
Bilançodaki net bakiyesi	146,471	160,767	85,303

Banka 25 Şubat 2015 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 22,921 TL tutarındaki bölümünü 1,130 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

Banka 18 Kasım 2015 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 162,313 TL tutarındaki bölümünü 11,300 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	247,355	152,941	54,543	454,839
Dönem içinde intikal (+)	230,558	268,949	51,421	550,928
Dönem içinde tahsilat (-)	(80,039)	(64,855)	(8,220)	(153,114)
Aktiften silinen (-)	(106,372)	(62,271)	(20,929)	(189,572)
Dönem sonu bakiyesi	291,502	294,764	76,815	663,081
Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	241,624	88,498	37,357	367,479
Dönem içinde intikal (+)	289,015	257,675	35,269	581,959
Dönem içinde tahsilat (-)	(188,866)	(164,562)	(3,542)	(356,970)
Aktiften silinen (-)	(94,418)	(28,670)	(14,541)	(137,629)
Dönem sonu bakiyesi	247,355	152,941	54,543	454,839

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.4. Yabancı para olarak kullandırılan 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.

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)	146,471	160,767	85,303
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	177,415	303,495	574,712
Özel karşılık tutarı (-)	(30,944)	(142,728)	(489,409)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	146,471	160,767	85,303
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	138,611	117,567	54,831
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	167,774	209,074	389,000
Özel karşılık tutarı (-)	(29,163)	(91,507)	(334,169)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	138,611	117,567	54,831
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 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 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	350	259
Borsada işlem görenler	-	-
Borsada işlem görmeyenler	350	259
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	350	259

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	259	341
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	338	248
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(249)	(333)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	2	3
Dönem sonu toplamı	350	259

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	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	614	8,041	40,000	22,500	29,536
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	3,555	17,847	11,856	(11,029)
Dönem karı/zararı	26,523	3,783	5,615	16,834	(154)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-	(9)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(28)	(333)	(168)	(15)
Ana sermaye toplamı	27,137	15,351	63,129	51,013	18,338
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	27,137	15,351	63,129	51,013	18,338
Net kullanılabilir özkaynak	27,137	15,351	63,129	51,013	18,338

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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	3,814,925	27,137	-	42,330	-	26,523	11,903	-
(2)	16,737	15,379	83	1,956	61	3,783	2,784	-
(3)	765,023	63,462	436	27,955	-	5,615	7,574	-
(4)	886,669	51,190	204	40,191	-	16,834	5,524	-
(5)	113,021	18,353	52	2,029	-	(154)	(765)	-

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	78,907
Dönem içi hareketler	-	17,000
Alışlar	-	17,000
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	95,907	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

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	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	33,407	33,407

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları 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	1,548,553	-	515,738	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,548,553	-	515,738	-

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	225,321	63,485	452,473	741,279
İlaveler	9,192	15	85,736	94,943
Kur farkı	-	-	97	97
Çıkışlar	(971)	(4,564)	(29,172)	(34,707)
Değer düşüş karşılığı/iptali	2,214	-	-	2,214
Kapanış bakiyesi	235,756	58,936	509,134	803,826
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(96,453)	(62,778)	(240,287)	(399,518)
Cari dönem amortismanları	(5,178)	(613)	(50,642)	(56,433)
Kur farkı	-	-	(88)	(88)
Çıkışlar	365	4,557	10,585	15,507
Kapanış bakiyesi	(101,266)	(58,834)	(280,432)	(440,532)
Net defter değeri	134,490	102	228,702	363,294

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	217,268	66,662	400,916	684,846
İlaveler	7,430	-	97,804	105,234
Transfer (*)	-	(3,122)	2,462	(660)
Kur farkı	-	-	29	29
Çıkışlar	(174)	(55)	(48,738)	(48,967)
Değer düşüş iptali	797	-	-	797
Kapanış bakiyesi	225,321	63,485	452,473	741,279
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(91,459)	(64,426)	(206,858)	(362,743)
Cari dönem amortismanları	(5,029)	(1,547)	(45,238)	(51,814)
Transfer	-	3,122	(3,122)	-
Kur farkı	-	-	(29)	(29)
Çıkışlar	35	73	14,960	15,068
Kapanış bakiyesi	(96,453)	(62,778)	(240,287)	(399,518)
Net defter değeri	128,868	707	212,186	341,761

(*) Transfer satırında yer alan 660 TL satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflanan tutarı ifade etmektedir.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	115,239	99,399
İlaveler	22,943	15,989
Kur farkı	76	24
Çıkışlar	(338)	(173)
Kapanış bakiyesi	137,920	115,239
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(92,187)	(82,248)
Cari dönem amortismanları	(14,058)	(10,088)
Kur farkı	(75)	(24)
Çıkışlar	12	173
Kapanış bakiyesi	(106,308)	(92,187)
Net defter değeri	31,612	23,052

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 4,419 TL (Aralık 2014: 32,855 TL) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir.

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)	660	-
Girişler	-	660
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	660	660

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 aşıyor 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	524,628	-	8,952,575	3,215,916	118,849	23,998	25,089	-	12,861,055
Döviz tevdiat hesabı	1,372,505	-	1,006,707	4,484,710	112,811	35,953	39,515	-	7,052,201
Yurt içinde yer. k.	1,222,710	-	989,929	4,366,849	104,363	30,494	32,773	-	6,747,118
Yurt dışında yer.k	149,795	-	16,778	117,861	8,448	5,459	6,742	-	305,083
Resmi kur. mevduatı	191,490	-	-	58	-	-	-	-	191,548
Tic. kur. mevduatı	609,515	-	829,017	442,487	17,016	8,312	748	-	1,907,095
Diğ. kur. mevduatı	18,820	-	5,353	21,896	730	96	161	-	47,056
Kıymetli maden dh	16,655	-	-	-	-	-	-	-	16,655
Bankalar mevduatı	1,539,355	7	31,851	2,154	-	-	-	-	1,573,367
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	410	-	31,849	2,152	-	-	-	-	34,411
Yurt dışı bankalar	1,538,945	7	2	2	-	-	-	-	1,538,956
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,272,968	7	10,825,503	8,167,221	249,406	68,359	65,513	-	23,648,977

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	Toplam
Tasarruf mevduatı	487,943	-	7,402,225	3,428,453	233,951	50,402	30,609	-	11,633,583
Döviz tevdiat hesabı	842,014	-	580,481	2,900,339	106,281	36,669	59,209	-	4,524,993
Yurt içinde yer. k.	779,148	-	577,139	2,800,758	92,918	31,755	51,482	-	4,333,200
Yurt dışında yer.k	62,866	-	3,342	99,581	13,363	4,914	7,727	-	191,793
Resmi kur. mevduatı	206,388	-	1	56	-	-	-	-	206,445
Tic. kur. mevduatı	552,876	-	835,636	588,089	36,532	15,258	8,671	-	2,037,062
Diğ. kur. mevduatı	18,062	-	8,398	62,478	2,880	94	189	-	92,101
Kıymetli maden dh	18,006	-	-	-	-	-	-	-	18,006
Bankalar mevduatı	510,844	-	55,955	2,002	17	12,322	4,319	-	585,459
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	212	-	55,955	2,002	17	12,322	4,319	-	74,827
Yurt dışı bankalar	510,632	-	-	-	-	-	-	-	510,632
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,636,133	-	8,882,696	6,981,417	379,661	114,745	102,997	-	19,097,649

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	9,869,459	9,007,658	2,982,586	2,616,694
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	1,168,433	853,576	3,559,334	1,571,357
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	4,290	7,876	1,827	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezde 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	24	27
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 yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	12,493	7,366
26 Eylül 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	-	-

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	-	75,956	-	59,078
Swap işlemleri	139,425	23,055	81,823	14,390
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28	2,572	77	4,830
Diğer	-	-	13	-
Toplam	139,453	101,583	81,913	78,298

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	-	35,426	-	11,974
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	94,682	357,541	143,810	417,959
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	515,734	14,091,806	16,901	10,561,655
Toplam	610,416	14,484,773	160,711	10,991,588

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	111,083	2,600,980	150,982	3,624,279
Orta ve uzun vadeli	499,333	11,883,793	9,729	7,367,309
Toplam	610,416	14,484,773	160,711	10,991,588

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, 244.5 milyon USD ve 312 milyon EURO tutarında, 364 gün ve 367 gün olmak üzere 2 vadeden oluşan sendikasyon kredisi anlaşmasını 20 Mayıs 2015 tarihinde imzalamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere temin edilen kredinin toplam maliyeti sırasıyla 364 gün vadeli dilim için Libor veya Euribor + %0.70 ve 367 gün vadeli dilim için Libor veya Euribor + %0.80 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	237,552	-	339,055	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	237,552	-	339,055	-

Banka 18-19 Mart 2015 tarihlerinde 103,810 TL nominal tutarda 128 gün vadeli, %9.58 basit faizli ve 124,500 TL nominal tutarda 178 gün vadeli %9.67 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka 27-28 Mayıs 2015 tarihlerinde 134,800 TL nominal tutarda 111 gün vadeli %10.09 basit faizli ve 60,000 TL nominal tutarda 173 gün vadeli %10.39 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka 27-28 Temmuz 2015 tarihlerinde 150,950 TL nominal tutarda 112 gün vadeli %10.47 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka 15-16 Eylül 2015 tarihlerinde 307,850 TL nominal tutarda 84 gün vadeli %11.25 basit faizli ve 16,000 TL nominal tutarda 118 gün vadeli %11.40 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka 16-17 Kasım 2015 tarihlerinde 187,550 TL nominal tutarda 110 gün vadeli %11.02 basit faizli ve 38,800 TL nominal tutarda 140 gün vadeli %11.16 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Cari yıl içerisinde 1,140,380 TL (31 Aralık 2014: 969,787 TL) tutarında ihraç, 1,248,073 TL tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır (31 Aralık 2014: 1,059,258 TL).

6. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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	38	36	-	-
1 yıldan uzun	-	-	807	791
Toplam	38	36	807	791

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	7,804	5,550	104,613	6,628
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	7,804	5,550	104,613	6,628

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	553,780	440,026
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	438,183	366,035
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	5,836	2,165
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	51,159	34,179
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	13,933	4,840
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	17,487	11,630
Diğer	46,951	28,182

8.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 10,953 TL (31 Aralık 2014: 17,468 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredinin kur farkı karşılık tutarı, finansal 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	17,434	19,168

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	-	46,275

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren Banka aleyhine açılan davalar, dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler esas alınarak karşılık hesaplamasına konu edilmiş, bu doğrultuda ayrılan karşılıklar diğer karşılıklar kalemi altında izlenmeye başlanmıştır.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,142	5,074
Diğer karşılıklar	55,371	4,669
Toplam	58,513	9,743

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için toplam 40,383 TL tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde devren birleşmiş olan Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesiş bankaların müşterileri tarafından, bu bankalara TMSF tarafından el konulmasından önce açılmış olan off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı davalardan bir kısmının sonuçlanması neticesinde Banka tarafından münfesiş bankaların off-shore mevduat sahiplerine ödenmek zorunda kalınan tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi gereğince TMSF’ce tazmin edilmektedir.

Ancak söz konusu tutarlar; TMSF tarafından sözleşme hükümleri hilafına ihtiraz-ı kayıtlı ve eksik olarak Banka’ya ödenmekte olup, bu şekilde ödenen tutarın yaklaşık 22 milyon TL’lik kısmının TMSF tarafından yine sözleşme hükümleri hilafına kendilerine iadesi talep edilmiş, Banka’nın itirazı üzerine TMSF tarafından Banka aleyhine 19 Haziran 2013 tarihinde açılan davada ilk derece Mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş; söz konusu karar TMSF tarafından temyiz edilmiştir. İlk derece mahkemesi Yargıtay tarafından bozulmuş olup; Banka tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir.

Diğer taraftan TMSF’nin söz konusu hukuki aksiyonlarına temel teşkil eden Fon Kurulu’nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı idari kararı İstanbul 3. İdare Mahkemesi’nin E.2013/467 sayılı kararı ile Banka’nın açtığı dava neticesinde iptal edilmiş; söz konusu karara karşıda TMSF tarafından Danıştay’a temyiz başvurusunda bulunulmuştur. Danıştay tarafından ilk derece mahkemesi kararı bozulmuş olup; Banka tarafından karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

Bu gelişmelere paralel olarak TMSF tarafından Banka aleyhine ilk icra takibinden bağımsız olarak farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden fakat aynı hukuki gerekçeler ile yaklaşık 22 milyon TL’lik bir tutar için ikinci bir icra takibi daha yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. TMSF tarafından, ikinci icra takibindeki banka itirazının iptaline yönelik olmak üzere dava açılmıştır.

Ayrıca TMSF tarafından Banka aleyhine ilk ve ikinci icra takibinden bağımsız olarak farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden fakat aynı hukuki gerekçeler ile yaklaşık 98 milyon TL’lik bir tutar için üçüncü bir icra takibi daha yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. TMSF tarafından, üçüncü icra takibindeki banka itirazının iptaline yönelik olmak üzere de dava açılmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, Sümerbank hisselerinin TMSF tarafından OYAK'a devrine ilişkin 9 Ağustos 2001 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ve Banka hisselerinin OYAK tarafından ING Bank N.V.'ye devrine ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ilgili hükümleri gereğince Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 38,004 TL (31 Aralık 2014: 35,843 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 21,173 TL'si (31 Aralık 2014: 19,305 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 16,831 TL'si (31 Aralık 2014: 16,538 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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,828.37 TL (Tam TL) ve 3,709.98 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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	%6.0	%5.0
Faiz oranı	%10.50	%9.0
Ayrılma olasılığı	%38.86	%36.3

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	16,538	15,648
Yıl içindeki değişim	16,262	12,766
Aktüeryal kayıp/(kazanç)	(722)	-
Yıl içinde ödenen	(15,247)	(11,876)
Dönem sonu bakiyesi	16,831	16,538

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun aktifinde vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 15.1 nolu dipnotta verilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	24,305	17,626
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,090	1,129
BSMV	20,842	16,994
Kambiyo muameleleri vergisi	-	1
Ödenecek katma değer vergisi	2,650	3,224
Diğer	9,099	8,957
Toplam	57,986	47,931

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3,510	3,488
Sosyal sigorta primleri-işveren	5,206	5,171
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	2	4
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	3	5
İşsizlik sigortası-personel	248	246
İşsizlik sigortası-işveren	496	492
Diğer	-	-
Toplam	9,465	9,406

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 188,872 TL'dir (31 Aralık 2014: 85,707 TL net ertelenmiş vergi yükümlülüğü). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 41,442 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2014: 10,982 TL ertelenmiş vergi varlığı) tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 53,054 TL'dir (31 Aralık 2014: 43,110 TL ertelenmiş vergi gideri).

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) 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				
Kıdem tazminatı karşılığı	16,831	3,366	16,538	3,308
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,408,640)	(281,728)	(549,395)	(109,879)
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları	(207,209)	(41,442)	54,908	10,982
Mali zararlar	541,705	108,341	355	71
Diğer VUK istisnaları	112,955	22,591	49,055	9,811
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(188,872)		(85,707)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	451,337	2,034,690	479,965	941,283
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	451,337	2,034,690	479,965	941,283

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 (*)	3,486,268	2,786,268
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 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
23 Eylül 2015	700,000	700,000	-	-

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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.

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 ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(31,840)	26,210	4,189	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(31,840)	26,210	4,189	-

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
1 Ocak itibarıyla	(39,737)	61,679
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	(12,276)	7,058
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	2,457	(1,411)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) net	261,724	(129,926)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	393	(3,903)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(52,424)	26,766
31 Aralık itibarıyla	160,137	(39,737)

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım 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	655,570	696,818
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,352,175	1,559,175
Çekler için ödeme taahhütleri	2,541,873	2,427,259
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,863,320	2,102,505
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	4,653	4,699
Diğer cayılamaz taahhütler	9,494	9,305
Toplam	7,427,085	6,799,761

1.2. Nazım 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	3,404,839	1,469,665
Banka aval ve kabulleri	168,633	190,113
Akreditifler	1,272,863	866,395
Toplam	4,846,335	2,526,173

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	4,014,675	3,547,852
Geçici teminat mektupları	288,984	228,711
Kefalet ve benzeri işlemler	1,481,725	1,135,205
Toplam	5,785,384	4,911,768

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.4. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	4,185,548	1,734,125
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	37,437	41,584
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	4,148,111	1,692,541
Diğer gayrinakdi krediler	6,446,171	5,703,816
Toplam	10,631,719	7,437,941

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	25,067	0.92	4,043	0.05	28,651	1.08	6,428	0.13
Çiftçilik ve hayvancılık	16,907	0.62	3,352	0.04	20,316	0.76	6,428	0.13
Ormancılık	7,599	0.28	691	0.01	7,920	0.30	-	-
Balıkçılık	561	0.02	-	-	415	0.02	-	-
Sanayi	407,857	14.92	3,688,244	46.70	426,422	16.20	1,966,925	40.93
Madencilik ve taşocakçılığı	22,682	0.83	143,687	1.82	27,792	1.06	13,271	0.28
İmalat sanayi	325,647	11.91	3,522,573	44.60	357,332	13.57	1,935,172	40.27
Elektrik, gaz, su	59,528	2.18	21,984	0.28	41,298	1.57	18,482	0.38
İnşaat	621,233	22.72	546,462	6.92	652,490	24.78	566,883	11.80
Hizmetler	1,620,198	59.26	3,628,905	45.95	1,479,113	56.19	2,247,785	46.78
Toptan ve perakende ticaret	1,204,541	44.05	433,843	5.48	1,169,100	44.41	447,689	9.32
Otel ve lokanta hizmetleri	20,680	0.76	5,182	0.07	20,648	0.78	2,349	0.05
Ulaştırma ve haberleşme	94,599	3.46	204,449	2.59	104,807	3.98	133,313	2.77
Mali kuruluşlar	167,317	6.12	2,364,667	29.94	72,055	2.74	1,350,797	28.11
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,777	0.21	6,747	0.09	8,848	0.34	4,732	0.10
Serbest meslek hizmetleri	110,244	4.03	407,492	5.16	91,309	3.47	241,166	5.02
Eğitim hizmetleri	4,855	0.18	63,849	0.81	5,607	0.21	63,679	1.33
Sağlık ve sosyal hizmetler	12,185	0.45	142,676	1.81	6,739	0.26	4,060	0.08
Diğer	59,615	2.18	30,095	0.38	46,101	1.75	17,143	0.36
Toplam	2,733,970	100.00	7,897,749	100.00	2,632,777	100.00	4,805,164	100.00

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,668,489	7,887,183	41,403	5,961
Teminat mektupları	2,662,307	3,049,816	41,403	3,766
Aval ve kabul kredileri	-	166,438	-	2,195
Akreditifler	432	1,271,840	-	-
Ciolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	5,750	3,399,089	-	-

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)	18,190,936	13,908,519
Alım işlemleri	9,785,612	7,205,824
Satım işlemleri	8,405,324	6,702,695
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	18,190,936	13,908,519
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	34,706,730	14,385,685
Vadeli döviz alım işlemleri	4,234,870	1,847,420
Vadeli döviz satım işlemleri	4,296,675	1,879,912
Swap para alım işlemleri	12,806,988	4,750,192
Swap para satım işlemleri	12,671,617	4,629,339
Para alım opsiyonları	348,290	639,411
Para satım opsiyonları	348,290	639,411
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	5,870,856	4,032,882
Swap faiz alım işlemleri	2,935,428	2,016,441
Swap faiz satım işlemleri	2,935,428	2,016,441
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)	-	10,225
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	40,577,586	18,428,792
Türev işlemler toplamı (A+B)	58,768,522	32,337,311

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için toplam 40,383 TL tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla gerçekleşme olasılığı yüksek aleyhte devam eden ve muhtemel dava ve riskler için 46,275 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler

Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 (*)	3,084,129	301,141	2,606,876	229,435
Kısa vadeli kredilerden	1,207,490	58,969	963,544	65,054
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,853,592	242,172	1,621,034	164,381
Takipteki alacaklardan alınan faizler	23,047	-	22,298	-
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	-	154	-	-
Yurt içi bankalardan	19,297	520	32,420	462
Yurt dışı bankalardan	203	2,440	225	83
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,500	3,114	32,645	545

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	10,052	1,057	8,662	1,370
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	257,036	-	243,786	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	20	-	16	-
Toplam	267,108	1,057	252,464	1,370

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	587	918

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 (*)	98,705	196,672	66,849	151,712
T.C. Merkez Bankası'na	32	-	1	-
Yurt içi bankalara	7,922	4,143	9,061	5,493
Yurt dışı bankalara	90,751	192,529	57,787	146,219
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	4,420	-	5,675
Toplam	98,705	201,092	66,849	157,387

(*) 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	2,546	3,816

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	42,269	-	41,402	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	Birikimli mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	6,074	-	-	-	-	-	6,074
Tasarruf mevduatı	-	737,886	303,637	13,477	2,872	2,535	-	1,060,407
Resmi mevduat	-	-	3	-	-	-	-	3
Ticari mevduat	60	65,527	49,961	1,133	958	324	-	117,963
Diğer mevduat	-	312	3,212	79	6	11	-	3,620
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60	809,799	356,813	14,689	3,836	2,870	-	1,188,067
Yabancı para								
DTH	-	4,928	66,827	2,122	438	769	-	75,084
Bankalar mevduatı	-	755	-	-	-	-	-	755
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,683	66,827	2,122	438	769	-	75,839
Genel toplam	60	815,482	423,640	16,811	4,274	3,639	-	1,263,906

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	742	233
Diğer	18,794	13,555
Toplam	19,536	13,788

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	16,990,881	8,501,303
Sermaye piyasası işlemleri karı	13,357	19,805
Türev finansal işlemlerden kar	7,134,814	3,116,279
Kambiyo işlemlerinden kar	9,842,710	5,365,219
Zarar (-)	(17,378,912)	(8,824,621)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(18,857)	(28,446)
Türev finansal işlemlerden zarar	(5,920,206)	(3,188,253)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(11,439,849)	(5,607,922)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 1,661,641 TL'dir (31 Aralık 2014: 261,812 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	5,530	10,901
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	254,020	236,678
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	8,593	17,764
Diğer faiz dışı gelirler	43,219	33,122
Toplam	311,362	298,465

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	436,826	295,768
III. grup kredi ve alacaklardan	31,088	29,271
IV. grup kredi ve alacaklardan	142,661	91,956
V. grup kredi ve alacaklardan	263,077	174,541
Genel karşılık giderleri	113,754	89,509
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	2,178
Menkul değerler değer düşme giderleri	16	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	16	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	22,983	12,940
Toplam	573,579	400,395

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	571,707	520,554
Kıdem tazminatı karşılığı	1,015	890
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	55,577	51,155
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	14,058	10,088
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	856	659
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	483,772	440,425
Faaliyet kiralama giderleri	112,034	104,279
Bakım ve onarım giderleri	21,774	21,282
Reklam ve ilan giderleri	48,155	48,434
Diğer giderler	301,809	266,430
Aktiflerin satışından doğan zararlar	174,280	130,786
Diğer	215,162	161,467
Toplam	1,516,427	1,316,024

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 167,588 TL (31 Aralık 2014: 246,074 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2014: 27,061 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 53,054 TL (31 Aralık 2014: 43,110 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 114,534 TL (31 Aralık 2014: 175,903 TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 3,726,152 TL (31 Aralık 2014: 3,165,732 TL), faiz giderleri ise 1,699,898 TL (31 Aralık 2014: 1,460,711 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

338,056 TL (31 Aralık 2014: 274,376 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 110,701 TL'si (31 Aralık 2014: 122,665 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 80,311 TL'si (31 Aralık 2014: 22,052 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini, 59,372 TL'si (31 Aralık 2014: 49,808 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

112,635 TL (31 Aralık 2014: 55,691 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların; 89,892 TL'si (31 Aralık 2014: 40,046 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 94,131 TL (31 Aralık 2014: 85,336 TL) olup, 8,795 TL'si (31 Aralık 2014: 8,743 TL) geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 600,869 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	300,233	321,586
Kasa	161,119	142,802
Efektif deposu	139,114	178,784
Nakde eş değer varlıklar	1,719,339	1,501,189
T.C.M.B.	315,870	235,486
Bankalar	1,030,969	1,100,553
Bankalararası para piyasası	372,500	165,150
Toplam	2,019,572	1,822,775

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	379,462	300,233
Kasa	203,924	161,119
Efektif deposu	175,538	139,114
Nakde eş değer varlıklar	2,884,305	1,719,339
T.C.M.B.	1,136,085	315,870
Bankalar	1,098,220	1,030,969
Bankalararası para piyasası	650,000	372,500
Toplam	3,263,767	2,019,572

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 47,303 TL (31 Aralık 2014: 41,518 TL) tutarındaki “elde edilen diğer kazançlar” kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (2,200,049) TL (31 Aralık 2014: (908,486) 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 1,143,165 TL artış (31 Aralık 2014: 953,597 TL artış) tutarındaki “diğer aktiflerde net artış” kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,363,188 TL artış (31 Aralık 2014: 1,200,930 TL artış) tutarındaki “diğer borçlarda net artış” kalemi, başlıca sermaye benzeri krediler peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım” içinde yer alan 22,617 TL artış (31 Aralık 2014: 15,989 TL artış) tutarındaki “Diğer” kalemi, başlıca maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ilavelerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 227,571 TL (31 Aralık 2014: (62,558)TL) olarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	8,060	52,659	21	51,833	593	48,822
Dönem sonu bakiyesi	47,996	41,497	49	273,432	48	135,512
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	587	20,664	-	535	7	256

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	19,682	60,833	31	68,387	395	59,785
Dönem sonu bakiyesi	8,060	52,659	21	51,833	593	48,822
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	918	11	-	157	12	117

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	111,525	193,109	863	1,429	58,741	44,860
Dönem sonu	102,061	111,525	3,745	863	38,620	58,741
Mevduat faiz gideri	2,387	3,430	32	16	1,529	1,959

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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	-	-	2,287,047	547,553	-	6,807
Dönem sonu	-	-	3,514,533	2,287,047	-	-
Toplam kar / zarar	-	(267)	49,715	40,588	885	(430)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / 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	-	-	21	21	3,815	13,606
Dönem sonu	-	-	37	21	6,924	3,815
Alınan faiz gelirleri	-	-	2	2	-	30

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	4,227	140,860	6,768,473	6,320,083	10,483	2,946
Dönem sonu	10,001	4,227	10,263,404	6,768,473	15,329	10,483
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	159	386	100,757	78,968	224	300

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2015 tarih ve 59-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmasına binaen mevcut imza yetkisinin iptaline, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Banka hissedarlarından Adrianus J. A. Kas'ın, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmesine ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmasına karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2015 tarih ve 59-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Denetim Komitesi'nin Başkan M. Sırrı Erkan, Üye Can Erol ve Üye Adrianus J. A. Kas'tan oluşmasına karar verilmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, süresi içinde BDDK tarafından gerekçeli olumsuz görüş bildirilmemesi veya yazılı uygunluk verilmesi halinde hüküm ifade etmek üzere, Bohdan Robert Stepkowski'nin Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmasına ilişkin olarak, Banka Yönetim Kurulu tarafından 7 Ocak 2016 tarih ve 1-19 sayılı karar alınmıştır.

Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu, ING Grubu içinde görev almak üzere, 31 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, süresi içinde BDDK tarafından gerekçeli olumsuz görüş bildirilmemesi veya yazılı uygunluk verilmesi halinde hüküm ifade etmek üzere, Erwin Olijslager'in Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine 1 Nisan 2016 tarihi itibarıyla atanmasına ilişkin olarak, Banka Yönetim Kurulu tarafından 25 Şubat 2016 tarih ve 10-1 sayılı karar alınmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında 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 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

26 Şubat 2016

*Bu rapor, 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
101 sayfa konsolide finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216)681 90 00
Fax + 90 (216)681 90 90
www.kpmg.com.tr

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2015 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

Görüşümüze göre, konsolide finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi’nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Diğer Husus

Grup’un 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının tam kapsamlı denetimi başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından gerçekleştirilmiş olup, söz konusu bağımsız denetim şirketi 20 Şubat 2015 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu’nun (“TTK”) 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka’nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK’nın 402’nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

26 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 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 rapor 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 Grup'un mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

Bu yıl sonu 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 yıl sonu 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 ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 26 Şubat 2016

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

M. Gökçe ÇAKIT
Yönetim Raporlaması ve Satın Alma Direktörü,
Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı Vekili

Özden SERPEK
Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Başkanı

Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi

Adrianus J. A. KAS
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Aydan BİLGİN / Yönetmen
Tel No : (212) 335 11 96
Faks No : (212) 366 45 09

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	222
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	223
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	224
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	225
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	225
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 yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	225
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	225

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	228
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	230
III.	Konsolide gelir tablosu	231
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	232
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	233
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	235
VII.	Kar dağıtım tablosu	236

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	237
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	238
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	238
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	240
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	241
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	241
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	241
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	243
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	244
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	244
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	244
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	245
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	245
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	245
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	246
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	246
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	247
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	248
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	248
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	248
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	248
XXII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	248
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	248

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	249
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	254
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	262
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	264
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	264
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	266
VII.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	270
VIII.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	271
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	282
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	282
XI.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	283
XII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	283
XIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	285
XIV.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	287
XV.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	287
XVI.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	288

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	290
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	306
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	317
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	320
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	325
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	325
VII.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	327
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	329

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	330
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	330

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	331
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	331

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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 kuruluşu 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(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. Ana Ortaklık Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 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 2015 ve 31 Aralık 2014 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.	3,486,267,792	100.00	2,786,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	2,786,267,797	100.00

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Ana Ortaklık Banka'nın 17 Eylül 2015 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,786,268 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 700,000 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 3,486,268 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 23 Eylül 2015 tarihinde tescil edilerek 1 Ekim 2015 tarih ve 8916 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, Üyeler 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.

31 Aralık 2015 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 29 Aralık 2015 tarihinde Adrianus J. A. Kas'a devredilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Gerlachus J. M. Jacobs	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen belirlenen, Kurumsal Bankacılık
A. Canan Ediboğlu	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
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Mark O. Appelman	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
Diriksoy	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
Rogier Dolleman	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
Ş. Gökem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Gerardus Stroomer	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Bilişim Teknolojileri
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık

26 Mart 2015 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Üyesi Selami Özcan'ın görev süresi sona ermiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 26 Mart 2015 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Gerlachus J. M. Jacobs, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 2017 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar 2 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'da Uygulama Geliştirme - Temel Bankacılık Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan İ. Bahadır Şamlı 26 Aralık 2014 tarihi ve 48-6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bilişim Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 26 Ocak 2015 tarihinden itibaren yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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

Ana Ortaklık Banka'da Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren Piotr Jan Kinastowski, Türkiye'deki görev süresinin dolması sebebiyle 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Danışman olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel 10 Haziran 2015 tarihi ve 30/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ekim 2015 tarihinden itibaren yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

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., 3,486,267,792 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 iştişal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler 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 296 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 1 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin TL)

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2015)			(31/12/2014)		
Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	428,480	5,713,473	6,141,953	466,850	3,838,095	4,304,945
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	342,682	104,754	447,436	169,406	68,907	238,313
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		342,682	104,754	447,436	169,406	68,907	238,313
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		138,992	7,161	146,153	3,168	8,458	11,626
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		203,687	97,593	301,280	166,215	60,449	226,664
2.1.4 Diğer menkul değerler		3	-	3	23	-	23
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)	711,625	449,076	1,160,701	795,145	231,204	1,026,349
IV. Para piyasalarından alacaklar		735,012	-	735,012	495,727	-	495,727
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		84,821	-	84,821	435,709	-	435,709
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		650,191	-	650,191	60,018	-	60,018
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	3,050,229	32,871	3,083,100	2,681,205	93	2,681,298
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6,851	32,871	39,722	6,335	93	6,428
5.2 Devlet borçlanma senetleri		3,043,378	-	3,043,378	2,674,870	-	2,674,870
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	25,774,391	13,161,543	38,935,934	22,105,867	7,620,798	29,726,665
6.1 Krediler ve alacaklar		25,381,236	13,161,543	38,542,779	21,793,538	7,620,798	29,414,336
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		97	-	97	614	-	614
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		25,381,139	13,161,543	38,542,682	21,792,924	7,620,798	29,413,722
6.2 Takipteki krediler		1,070,236	-	1,070,236	790,068	-	790,068
6.3 Özel karşılıklar (-)		(677,081)	-	(677,081)	(477,739)	-	(477,739)
VII. Faktoring alacakları		552,515	204,338	756,853	430,199	168,500	598,699
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	350	-	350	259	-	259
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		350	-	350	259	-	259
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. Bağılı 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)	25,232	735,162	760,394	21,716	538,662	560,378
12.1 Finansal kiralama alacakları		30,045	798,234	828,279	25,933	587,755	613,688
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(4,813)	(63,072)	(67,885)	(4,217)	(49,093)	(53,310)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,548,553	-	1,548,553	515,738	-	515,738
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,548,553	-	1,548,553	515,738	-	515,738
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	363,501	24	363,525	341,906	26	341,932
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	32,156	-	32,156	23,665	-	23,665
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		32,156	-	32,156	23,665	-	23,665
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		8,053	250	8,303	38,365	-	38,365
17.1 Cari vergi varlığı		4,511	250	4,761	32,979	-	32,979
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	3,542	-	3,542	5,386	-	5,386
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660
18.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	561,510	28,903	590,413	346,883	27,311	374,194
Aktif toplamı		34,134,949	20,430,394	54,565,343	28,433,591	12,493,596	40,927,187

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
Pasif kalemler		(31/12/2015)			(31/12/2014)		
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	15,024,828	8,522,088	23,546,916	13,981,044	5,005,081	18,986,125
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		20,821	21,544	42,365	55,885	3,720	59,605
1.2 Diğer		15,004,007	8,500,544	23,504,551	13,925,159	5,001,361	18,926,520
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	139,453	101,583	241,036	81,913	78,298	160,211
III. Alınan krediler	(II-3)	833,768	19,456,280	20,290,048	328,869	13,623,020	13,951,889
IV. Para piyasalarına borçlar		1,355,925	-	1,355,925	896,868	-	896,868
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		75,000	-	75,000	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		22	-	22	4,001	-	4,001
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1,280,903	-	1,280,903	892,867	-	892,867
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	237,552	-	237,552	339,055	-	339,055
5.1 Bonolar		237,552	-	237,552	339,055	-	339,055
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		387,955	54,478	442,433	397,897	75,165	473,062
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	425,811	32,873	458,684	341,911	36,602	378,513
IX. Faktoring borçları		23	1,027	1,050	41	324	365
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
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-7)	7,804	5,550	13,354	104,613	6,628	111,241
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		7,804	5,550	13,354	104,613	6,628	111,241
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	692,704	44	692,748	564,098	32	564,130
12.1 Genel karşılıklar		577,322	-	577,322	451,898	-	451,898
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		39,250	-	39,250	36,784	32	36,816
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		76,132	44	76,176	75,416	-	75,416
XIII. Vergi borcu	(II-9)	262,823	15	262,838	148,122	166	148,288
13.1 Cari vergi borcu		73,968	15	73,983	62,415	166	62,581
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		188,855	-	188,855	85,707	-	85,707
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-11)	451,337	2,034,690	2,486,027	479,965	941,283	1,421,248
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	4,515,611	21,121	4,536,732	3,502,118	(5,926)	3,496,192
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	2,786,268	-	2,786,268
16.2 Sermaye yedekleri		164,298	21,121	185,419	(9,422)	(5,926)	(15,348)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(31,840)	26,210	(5,630)	4,189	-	4,189
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		24,773	-	24,773	24,389	-	24,389
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden 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)		170,856	(5,089)	165,767	(38,000)	(5,926)	(43,926)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		509	-	509	-	-	-
16.3 Kar yedekleri		725,424	-	725,424	536,334	-	536,334
16.3.1 Yasal yedekler		99,679	-	99,679	89,976	-	89,976
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		623,731	-	623,731	444,880	-	444,880
16.3.4 Diğer kar yedekleri		2,014	-	2,014	1,478	-	1,478
16.4 Kar veya zarar		139,621	-	139,621	188,938	-	188,938
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		139,621	-	139,621	188,938	-	188,938
16.5 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Pasif toplamı		24,335,594	30,229,749	54,565,343	21,166,514	19,760,673	40,927,187

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş	
		Cari dönem		Önceki dönem			
Bilanço dışı hesaplar		Dipnot	(31/12/2015)		(31/12/2014)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		30,604,284	42,715,544	73,319,828	22,841,050	45,388,991
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,773,161	4,343,603	7,116,764	2,719,094	6,213,892
1.1	Teminat mektupları		2,722,389	2,284,799	5,007,188	2,617,331	4,466,847
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		38,315	-	38,315	60,213	60,213
1.1.2	Diğer ihale işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		2,684,074	2,284,799	4,968,873	1,849,516	4,406,634
1.2	Banka kredileri		-	168,633	168,633	190,113	190,113
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	168,633	168,633	-	190,113
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		432	1,289,867	1,290,299	432	891,278
1.3.1	Belgeli akreditifler		432	1,289,867	1,290,299	432	891,278
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 garantileri		-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerinden		44,590	69,575	114,165	92,183	170,322
1.8	Diğer garantilerimizden		-	213,703	213,703	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		5,750	317,026	322,776	9,148	485,752
II.	Taahhütler	(III-1)	6,150,039	1,284,504	7,434,543	6,158,500	6,837,788
2.1	Cayılmasız taahhütler		6,150,039	1,284,504	7,434,543	6,158,500	6,837,788
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		206,745	448,825	655,570	154,197	542,621
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		1,523,105	834,507	2,357,612	1,458,713	1,594,399
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		2,541,873	-	2,541,873	2,427,258	2,427,258
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		6,269	-	6,269	5,761	5,761
2.1.9	Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,863,316	-	1,863,316	2,102,500	2,102,500
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		4,653	-	4,653	4,699	4,699
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılmasız taahhütler		4,078	1,172	5,250	5,372	981
2.2	Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	21,681,084	37,087,437	58,768,521	13,963,456	18,373,855
3.1	Risiken korunma amaçlı türev finansal araçlar		10,412,005	7,778,931	18,190,936	7,508,819	6,399,700
3.1.1	Gereğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		10,412,005	7,778,931	18,190,936	7,508,819	6,399,700
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		11,269,079	29,308,506	40,577,585	6,454,637	11,974,155
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,658,360	6,873,185	8,531,545	1,135,123	2,592,209
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		860,867	3,374,003	4,234,870	717,415	1,130,005
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		797,493	3,499,182	4,296,675	417,708	1,462,204
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		9,349,313	22,000,147	31,349,460	4,738,787	8,673,626
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		4,347,502	8,459,485	12,806,987	1,688,048	3,082,144
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		4,161,811	8,509,806	12,671,617	1,630,739	2,998,600
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		420,000	2,515,428	2,935,428	720,000	1,296,441
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		420,000	2,515,428	2,935,428	720,000	1,296,441
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		261,406	435,174	696,580	570,502	708,320
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		130,703	217,587	348,290	285,251	354,160
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		130,703	217,587	348,290	285,251	354,160
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-
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		-	-	-	10,225	10,225
B.	Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		200,560,118	26,162,357	226,722,475	181,771,631	202,442,554
IV.	Emanet kıymetler		767,190	1,314,212	2,081,402	1,281,139	2,479,153
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuttur		207,963	-	207,963	281,231	281,231
4.2	Emanete alınan menkul değerler		110,731	168,899	279,630	546,519	675,294
4.3	Tahsisle alınan çekler		255,272	425,303	680,575	219,036	437,948
4.4	Tahsisle alınan ticari senetler		193,223	656,618	849,841	234,352	586,059
4.5	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-
4.6	İhracata aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	63,392	63,393	1	45,232
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-
V.	Rehlinli kıymetler		39,355,398	5,307,047	44,662,445	37,268,699	41,087,776
5.1	Menkul kıymetler		160,853	5,422	166,275	204,533	206,971
5.2	Teminat senetleri		9,605,851	1,307,377	10,913,228	10,515,958	11,778,614
5.3	Emtialar		2,210	-	2,210	2,210	2,210
5.4	Varant		-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		24,778,131	3,103,725	27,881,856	22,076,471	23,929,259
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		4,808,353	890,523	5,698,876	4,469,527	5,170,722
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		160,437,530	19,541,098	179,978,628	143,221,793	158,875,625
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			231,164,402	68,877,901	300,042,303	204,612,681	247,831,545

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2015- 31/12/2015)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2014- 31/12/2014)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	3,864,395	3,263,173
1.1 Kredilerden alınan faizler		3,453,456	2,869,744
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		10,869	673
1.3 Bankalardan alınan faizler		25,712	35,358
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		40,336	41,423
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		268,227	253,840
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		11,171	10,038
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		257,036	243,786
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		20	16
1.6 Finansal kiralama gelirleri		37,811	30,044
1.7 Diğer faiz gelirleri		27,984	32,091
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(1,736,915)	(1,494,372)
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,261,751)	(1,127,100)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(338,982)	(261,406)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(86,809)	(62,263)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(42,269)	(41,402)
2.5 Diğer faiz giderleri		(7,104)	(2,201)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		2,127,480	1,768,801
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		274,024	266,497
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		390,786	325,141
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		42,643	43,307
4.1.2 Diğer	(IV-12)	348,143	281,834
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(116,762)	(58,644)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(268)	(205)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(116,494)	(58,439)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	778	313
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(385,185)	(322,478)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(5,550)	(8,630)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zararı		1,214,608	(71,706)
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(1,594,243)	(242,142)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	312,681	299,154
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		2,329,778	2,012,287
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(588,489)	(411,030)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,540,751)	(1,337,505)
XI. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X)		200,538	263,752
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zararı		-	-
XIV. Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	200,538	263,752
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(60,917)	(74,814)
16.1 Cari vergi karşılığı		(6,019)	(33,362)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(54,898)	(41,452)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	139,621	188,938
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 kar/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	139,621	188,938
23.1 Grup'un kar/zararı		139,621	188,938
23.2 Azınlık payları kar/zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Birim - Bin TL)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Cari dönem (01/01/2015- 31/12/2015)	Önceki dönem (01/01/2014- 31/12/2014)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(12,276)	7,058
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	536	(738)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	262,117	(133,829)
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	636	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(50,094)	25,355
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	200,919	(102,154)
XI. Dönem karı/zararı	139,621	188,938
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	393	(3,903)
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	139,228	192,841
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	340,540	86,784

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (başlıca bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac 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	Ortaklıklar dan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdur ulan f.i.lişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Önceki dönem																		
(01/01/2014-31/12/2014)																		
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	80,560	-	274,827	2,216	189,663	-	(1,458)	14,195	-	63,137	-	-	3,409,408
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		2,786,268	-	-	-	80,560	-	274,827	2,216	189,663	-	(1,458)	14,195	-	63,137	-	-	3,409,408
Dönem içindeki değişimler																		
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,647	-	-	-	-	-	5,647
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107,063)	-	-	(107,063)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(107,063)	-	-	(107,063)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	(738)	-	-	-	-	-	-	-	-	(738)
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	188,938	-	-	-	-	-	-	-	188,938
XX. Kar dağıtım		-	-	-	-	9,416	-	170,053	-	(189,663)	-	-	10,194	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	9,416	-	170,053	-	(189,663)	-	-	10,194	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,786,268	-	-	-	89,976	-	444,880	1,478	188,938	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	-	3,496,192

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac 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	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Cari dönem	(01/01/2015-31/12/2015)	(V)	2,786,268	-	-	-	89,976	-	444,880	1,478	188,938	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	3,496,192
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		(V)	2,786,268	-	-	-	89,976	-	444,880	1,478	188,938	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	3,496,192
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları				-	-	-	-	-	-	-	-	(9,819)	-	-	-	-	-	(9,819)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,693	-	-	209,693
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	209,693	-	-	209,693
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. İşletmeler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları				-	-	-	-	-	536	-	-	-	-	-	-	-	-	536
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İşletirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı	(II-12)	700,000	700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,000
12.1 Nakden		700,000	700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,000
12.2 İç kaynaklardan				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihrac primi				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer				-	-	-	-	-	509	-	-	-	-	-	-	-	-	509
XVII. Dönem net karı veya zararı				-	-	-	-	-	-	139,621	-	-	-	-	-	-	-	139,621
XVIII. Kar dağıtımı				-	-	-	-	-	-	(188,938)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,496,268		-	-	-	99,976	-	623,731	2,523	139,621	-	(5,630)	24,773	-	165,767	-	4,536,732

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Nakit akış tablosu		Cari dönem	Önceki dönem
		(beşinci bölüm)	(01/01/2014- 31/12/2014)
		(01/01/2015- 31/12/2015)	
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	(84,502)	801,748
1.1.1	Alınan faizler	3,736,500	3,183,696
1.1.2	Ödenen faizler	(1,710,580)	(1,485,939)
1.1.3	Alınan temettüleri	778	313
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	398,616	327,619
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	36,217	39,098
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	270,876	226,407
1.1.7	Personel ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(582,864)	(532,405)
1.1.8	Ödenen vergiler	(35,186)	(42,026)
1.1.9	Diğer	(2,198,859)	(915,015)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	987,205	(385,677)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(132,647)	5,344
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	(37,702)	55,934
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(9,772,383)	(4,343,537)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(1,509,168)	(1,098,016)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	988,568	(125,110)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	3,570,951	2,132,844
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	6,319,582	1,424,499
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2) 1,560,004	1,562,365
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	902,703	416,071
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(483,688)	54,122
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.2	Elde edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(95,096)	(105,286)
2.4	Elde edilen menkul ve gayrimenkuller	26,346	50,897
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(493,112)	(821,236)
2.6	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	101,185	946,033
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(338)	(248)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	249	333
2.9	Diğer	(VI-2) (22,922)	(16,371)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	592,307	(89,471)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	1,140,380	969,787
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(1,248,073)	(1,059,258)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	700,000	-
3.4	Temettü ödemeleri	-	-
3.5	Finansal kiralama ilişkisi ödemeleri	-	-
3.6	Diğer	-	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2) 224,958	(62,558)
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)	1,236,280	318,164
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1) 2,150,326	1,832,162
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1) 3,386,606	2,150,326

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Kar Dağıtım Tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Kar Dağıtım Tablosu (*)		Cari dönem (31/12/2015)(**)	Önceki dönem (31/12/2014)
I.	Dönem karının dağıtımı		
1.1	Dönem karı	167,588	246,074
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(53,054)	(70,171)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	-	(27,061)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(53,054)	(43,110)
A.	Net dönem karı (1.1-1.2)	114,534	175,903
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(5,727)	(8,795)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	108,807	167,108
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 (***)	-	166,724
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar (****)	-	384
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	0.03	0.06
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%3.29	%6.31
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 dağıtım tablosu Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(***) 26 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 2014 yılına ilişkin dağıtılabilir dönem karı 167,108 TL'nin, aşağıda da belirtildiği üzere, Kurumlar Vergisi istisnasından yararlandırılan 384 TL gayrimenkul satış kazancı ayrık olmak üzere 166,724 TL'si olağanüstü yedek olarak sınıflanmıştır.

(****) 26 Mart 2015 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2014 yılı dönem karının 384 TL tutarındaki kısmı gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlandırılan tutardan müteşekkil olup ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte “BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı” olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen 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 TMS ve TFRS değişikliklerinden 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Grup’un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Grup TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

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.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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 Grup'un 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.

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 gışe 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.

Grup'un yurt dışında 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 kar 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 elimine edilmiştir. 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

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 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 Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS) göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının 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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., Üniversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'lük payı Ana Ortaklık Banka tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir.

Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Menkul Değerler A.Ş.'nin Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarı ile olumlu karşılanmıştır.

Şirket finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS) göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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

Grup'un 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 ilişkin 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 işlemlerden 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 işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak 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 ve yabancı para faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL ve yabancı para 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (devamı)

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 yöntemde 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 değerlemesinde 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.

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 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.

VII. 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 IV no’lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Grup’un ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 karı/zararı” içerisinde gösterilmektedir.

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 ve alacaklar” hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları “Kambiyo işlemleri karı/zararı” hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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.

a. 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 değer düşüş 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.

Takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatlar özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

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.

b. 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 faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark olarak ölçülür; değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düşüklüğüne 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 kayıtlı değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar, Grup'un 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 niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

X. Satış ve geri alım 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 değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri 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.

Ana Ortaklık Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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 amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Grup'un 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 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 itibarıyla aktifte bir hesap döneminden 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.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. 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, koşullu varlıklar ve 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, ilişikteki 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 devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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

a. 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 yurt dışı 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.

b. 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 hesaplamaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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 muhasebeleştirmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Gerçekleştirilen sermaye artışlarına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmühaberi 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

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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 kısmıdır.

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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Konsolide 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 Grup’un konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15.37 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2014: %13.89).

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 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren “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 metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tablolarda Grup’un 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	%250	%1250
Kredi riskine esas tutar	-	-	416,522	4,484,589	8,234,728	22,405,739	3,019,922	5,364,358	440	-
Risk sınıfları	9,579,904	-	2,082,608	8,969,178	10,979,637	22,405,739	2,013,281	2,682,179	176	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından										
şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,838,039	-	-	250	-	7,117	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden										
şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	305,158	7,716	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden										
şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
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	-	-	1,608,901	3,429,596	-	17,206	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	168,549	396,774	-	20,122,281	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	10,979,637	473,200	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	5,076,426	-	578,597	-	-	-	-
Tahsilat gecikmiş alacaklar	-	-	-	1,816	-	131,030	-	-	-	-
Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	56,600	-	115,025	1,988,384	2,682,179	176	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirmeye pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	741,865	-	-	-	-	961,282	-	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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	%250	%1250
Kredi riskine esas tutar	-	-	391,921	4,482,982	8,167,309	20,659,609	3,019,191	5,364,358	440	-
Risk sınıfları	9,740,619	-	1,959,607	8,965,963	10,889,745	20,659,609	2,012,794	2,682,179	176	-
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,834,405	-	-	-	-	7,118	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	305,158	7,587	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-
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	-	-	1,485,900	3,426,818	-	17,206	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	164,349	-	168,549	396,774	-	18,416,194	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	10,889,745	473,200	-	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegyle teminatlendirmiş alacaklar	-	-	-	5,076,426	-	578,597	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	1,816	-	131,030	24,897	-	-	-
Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	56,542	-	114,955	1,987,897	2,682,179	176	-
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	741,865	-	-	-	-	921,308	-	-	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (Kredi riskine esas tutar*0.08) (KRSY)	3,514,104	2,843,426	3,366,865	2,710,451
Piyasa riski için gerekli sermaye yükümlülüğü (PRSY)	68,930	43,271	63,472	42,187
Operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüğü (ORSY)	237,470	201,940	229,502	195,386
Özkaynak	7,340,271	5,363,079	7,214,793	5,305,088
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%15.37	%13.89	%15.77	%14.40
Ana sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	%9.03	%9.15	%9.31	%9.50
Çekirdek sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12.5*100)	%9.07	%9.19	%9.34	%9.55

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	2,786,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	725,424	536,334
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,282	28,578
Kar	139,621	188,938
Net dönem karı	139,621	188,938
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	46,504
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,376,595	3,586,622
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	(5,630)	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(28,986)	(33,613)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(12,039)	(4,405)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(46,655)	(38,018)
Çekirdek sermaye toplamı	4,329,940	3,548,604
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	(18,060)	(17,625)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(18,060)	(17,625)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	4,311,880	3,530,979

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	2,032,010	940,385
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	450,000	450,000
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	549,079	444,285
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	-	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,031,089	1,834,670
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	3,031,089	1,834,670
SERMAYE	7,342,969	5,365,649
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykır olarak kullandınlar krediler (-)		
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırın aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	(426)	(460)
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandınlar krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-	(626)
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	(2,272)	(1,484)
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	7,340,271	5,363,079
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29,704	19,243

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate		Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate	
	Alınan Tutar	Toplam Tutar	Alınan Tutar	Toplam Tutar
Azinlıkların çekirdek sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	450,000	450,000	450,000	450,000

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı/Krediye kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (297 milyon TL) ve 90 milyon EURO (286 milyon TL)	91 milyon USD (265 milyon TL) ve 85 milyon EURO (270 milyon TL)	62 milyon USD (181 milyon TL) ve 231 milyon EURO (733 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (297 milyon TL) ve 90 milyon EURO (286 milyon TL)	91 milyon USD (265 milyon TL) ve 85 milyon EURO (270 milyon TL)	62 milyon USD (181 milyon TL) ve 231 milyon EURO (733 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi / Kredi kullandırım tarihi	21 Aralık 2012	19 Aralık 2013	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	51 yıl	51 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	USD/TL Swap oranı+ %3.01	USD/TL Swap oranı+ %2.86	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haliz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haliz olunmadığı	-	-	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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, 11 Temmuz 2014 tarihinde yürürlüğe giren “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci 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, takip eden yıllarda yürütülecek süreç için onaylanan politikada belirlenen yaklaşım aşağıda genel hatlarıyla özetlenmiştir.

Sermaye Gereksinimi İçsel Değerlendirmesi Ana Ortaklık 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. Sürecin yönetimi amacıyla ilgili iş birimlerinin katılımı ile Ana Ortaklık Banka’da İSEDES Komitesi kurulmuştur. Söz konusu komite, yönetim kurulu adına 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, para cinsi, ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup 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. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“İSEDES”) kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. 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.

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, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı ve müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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 İçin Ayrılacak 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, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

Risk sınıfları	Cari dönem (*)	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,124,992	8,716,593
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	384,956	433,788
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1	23
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	5,625,547	4,246,785
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,965,011	18,398,675
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,637,074	11,198,836
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,655,023	5,244,814
Tahsili gecikmiş alacaklar	157,743	147,554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,842,544	5,190,565
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	1,703,148	1,522,796
Toplam	61,096,039	55,100,429

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

- 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.
- 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 sayıdaki 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. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %25 ve %32 (31 Aralık 2014: %19 ve %25) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %54 ve %64 (31 Aralık 2014: %44 ve %56) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %30 ve %36 (31 Aralık 2014: %19 ve %26) oranındadır.

7. Grup' ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 577,322 TL'dir (31 Aralık 2014: 451,898 TL).

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin 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 (*)

	Risk sınıfları (**)																Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	
Cari dönem																	
Yurt içi	10,117,875	384,956	1	-	-	3,289,408	20,812,612	11,626,423	5,488,927	157,506	4,834,004	-	-	-	-	1,670,277	58,381,989
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	1,627,614	152,049	3,537	797	7	3,278	-	-	-	-	109	1,787,391
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	328,922	-	66	196	-	-	-	-	-	-	-	329,184
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	4,881	-	25	-	-	28	-	-	-	-	-	4,934
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	295,478	-	64	125	-	-	-	-	-	-	32,762	328,429
Diğer ülkeler	7,117	-	-	-	-	79,244	350	6,959	295	230	5,234	-	-	-	-	-	99,429
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	164,683	-	-	-	-	-	-	-	164,683
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,124,992	384,956	1	-	-	5,625,547	20,965,011	11,637,074	5,655,023	157,743	4,842,544	-	-	-	-	1,703,148	61,096,039
Önceki dönem																	
Yurt içi	7,815,189	488,750	513	-	-	1,761,923	13,083,150	10,195,690	4,434,279	126,255	5,599,519	-	-	-	-	1,330,130	44,835,398
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	724,556	289,571	2,416	638	-	581	-	-	-	-	998	1,018,760
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	287,295	-	117	-	-	2	-	-	-	-	-	287,414
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	5,737	7	44	-	-	-	-	-	-	-	-	5,788
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	203,266	-	421	-	-	3	-	-	-	-	-	203,690
Diğer ülkeler	7,204	-	-	-	-	54,527	51	7,910	5	273	13,545	-	-	-	-	-	83,515
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,822,393	488,750	513	-	-	3,037,304	13,372,779	10,206,598	4,434,922	126,528	5,613,650	-	-	-	-	1,331,128	46,434,565

(*) 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- Tahsilî 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

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	277,008	116,044	64,232	-	2,570	-	-	-	-	-	292,220	167,634	459,854
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,393	87,257	56,009	-	1,867	-	-	-	-	-	221,867	100,659	322,526
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	36,589	15,812	7,036	-	167	-	-	-	-	-	48,705	10,899	59,604
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	63,026	12,975	1,187	-	536	-	-	-	-	-	21,648	56,076	77,724
Sanayi	-	-	-	-	-	-	9,885,256	1,815,948	1,333,258	-	47,235	-	-	-	-	158	5,155,503	7,926,352	13,081,855
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	256,589	70,206	111,802	-	309	-	-	-	-	-	200,197	238,709	438,906
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,283,802	1,711,462	1,202,405	-	46,277	-	-	-	-	153	4,751,910	7,492,189	12,244,099
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	344,865	34,280	19,051	-	649	-	-	-	-	5	203,396	195,454	398,850
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,358,898	393,014	186,981	-	24,029	-	-	-	-	-	975,153	987,769	1,962,922
Hizmetler	7,073,305	-	1	-	-	5,624,993	9,265,378	3,663,819	2,441,056	52	134,379	-	-	-	-	1,825	14,246,305	13,958,503	28,204,808
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,718,638	2,929,627	1,130,936	52	121,366	-	-	-	-	-	7,124,817	1,775,802	8,900,619
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	660,941	107,473	1,012,074	-	4,466	-	-	-	-	-	501,212	1,283,742	1,784,954
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,136,256	378,560	145,060	-	5,761	-	-	-	-	-	751,553	914,084	1,665,637
Mali kuruluşlar	7,073,305	-	-	-	-	5,624,993	1,068,368	25,269	9,547	-	200	-	-	-	-	1,825	5,156,969	8,646,538	13,803,507
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	228,106	41,330	26,827	-	580	-	-	-	-	-	192,099	104,744	296,843
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	935,006	117,942	55,431	-	1,679	-	-	-	-	-	247,112	862,946	1,110,058
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	98,416	12,946	23,184	-	120	-	-	-	-	-	68,876	65,790	134,666
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	1	-	-	-	419,647	50,672	37,997	-	207	-	-	-	-	-	203,667	304,857	508,524
Diğer	3,051,687	384,956	-	-	-	554	178,471	5,648,249	1,629,496	157,691	4,634,331	-	-	-	-	1,701,165	17,081,807	304,793	17,386,600
Toplam	10,124,992	384,956	1	-	-	5,625,547	20,965,011	11,637,074	5,655,023	157,743	4,842,544	-	-	-	-	1,703,148	37,750,988	23,345,051	61,096,039

(*) 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 ipotekliyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsilat 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem	Vadeye kalan süre							
Risk sınıfları	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	6,849,883	255,381	-	538,528	2,466,674	14,526	-	10,124,992
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	7,716	-	377,239	1	-	384,956
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	1
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	1,903,102	480,228	465,954	873,480	1,825,461	77,322	-	5,625,547
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,610,050	1,430,041	1,939,917	2,732,934	8,659,835	4,592,234	-	20,965,011
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,187,300	989,106	1,051,210	1,602,641	4,625,728	2,181,089	-	11,637,074
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	120,228	101,992	162,467	287,185	3,991,541	991,610	-	5,655,023
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	157,743	157,743
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	28,815	4,578,317	235,412	-	4,842,544
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	-	-	-	-	-	-	1,703,148	1,703,148
Toplam	11,670,563	3,256,748	3,627,264	6,063,583	26,524,795	8,092,195	1,860,891	61,096,039

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moodys'in vermiş olduğu dereceler risk ağırlıklı varlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Moodys'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Bununla birlikte Moodys, 16 Mayıs 2013 itibarıyla Türkiye'nin uzun dönem yabancı para cinsinden kredi notunu Ba1'den Baa3'e yükseltmiştir. Not artırımı sonrası T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır. Moodys'in derecelerine karşılık gelen "Kredi Kalite Kademeleri"ne aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Moodys derece notu	Aaa ile Aa3	A1 ile A3	Baa1 ile Baa3	Ba1 ile Ba3	B1 ile B3	Caa1 ve altı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	10,859,491	-	2,808,716	3,813,793	14,134,861	24,783,482	2,013,341	2,682,179	176	-	43,724
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	9,579,904	-	2,082,608	8,969,178	10,979,637	22,405,739	2,013,281	2,682,179	176	-	43,724

11. Önemli sektörlere 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 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.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önemli sektörler	Krediler		Değer ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş		
Tarım	8,305	1,055	34	5,798
Çiftçilik ve hayvancılık	6,699	736	26	4,836
Ormançılık	435	92	2	327
Balıkçılık	1,171	227	6	635
Sanayi	125,630	41,015	1,169	78,567
Madencilik ve taşocaklığı	4,505	984	12	4,198
İmalat sanayi	119,019	39,246	1,142	72,910
Elektrik, gaz, su	2,106	785	15	1,459
İnşaat	54,043	11,187	249	30,089
Hizmetler	296,026	129,765	2,830	162,867
Toptan ve perakende ticaret	256,039	92,584	2,027	135,489
Otel ve lokanta hizmetleri	9,865	6,953	158	5,497
Ulaştırma ve haberleşme	22,297	17,713	357	16,697
Mali kuruluşlar	538	4,691	95	394
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2,096	2,280	31	1,554
Serbest meslek hizmetleri	3,754	2,435	48	2,110
Eğitim hizmetleri	480	390	11	365
Sağlık ve sosyal hizmetler	957	2,719	103	761
Diğer	586,232	1,092,117	50,412	399,760
Toplam	1,070,236	1,275,139	54,694	677,081

12. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	477,739	553,569	(354,227)	-	677,081
Genel karşılıklar	451,898	125,424	-	-	577,322

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

13. 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, küçük ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Güçlü	%52	%48
Standart	%30	%29
Standart altı	%7	%11
Derecelendirilmeyen	%11	%12

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak 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’nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, 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 İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu’nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak tamamlanmış olup, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi başlatılmış olup, çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmektedir. Öte yandan, Grup’un değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları tamamlanmıştır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Cari dönem	Önceki dönem
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	17,930	16,631
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	573	677
	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-	-
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	27,023	12,266
(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	23,404	13,697
(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)	68,930	43,271
(X)	Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	861,625	540,888

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	22,745	26,736	18,503	16,489	19,493	11,309
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	17,085	27,022	10,439	10,201	15,142	5,072
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	26,087	34,766	21,271	15,326	21,002	12,311
Toplam riske maruz değer	65,917	88,524	50,213	42,016	55,637	28,692

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

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Faiz oranına dayalı sözleşmeler	6,112	6,964
Döviz kuruna dayalı sözleşmeler	220,790	95,975
Emtiaya dayalı sözleşmeler	-	-
Hisse senedine dayalı sözleşmeler	-	-
Diğer	-	-
Pozitif gerçeğe uygun brüt değer	301,280	226,664
Netleştirilmenin faydaları	-	-
Netleştirilmiş cari risk tutarı	-	-
Tutulan teminatlar	-	(137)
Türevlere ilişkin net pozisyon	528,182	329,466

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 2015 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup’un son üç yılına ait 2012, 2013 ve 2014 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.

Cari Dönem	2012 tutarı	2013 tutarı	2014 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,445,543	1,543,584	1,760,282	1,583,136	15	237,470
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						2,968,381

Önceki Dönem	2011 tutarı	2012 tutarı	2013 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,049,663	1,445,543	1,543,584	1,346,263	15	201,940
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						2,524,244

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 limiti 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.

Ana Ortaklık Banka’nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 2.9071 ve 3.1685 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD Cari dönem	1 EURO Cari dönem
A. Ana Ortaklık Banka “yabancı para evalüasyon kuru” (31 Aralık 2015)	2.9150	3.1741
Bundan önceki;		
30 Aralık 2015	2.8950	3.1655
29 Aralık 2015	2.8900	3.1719
28 Aralık 2015	2.9000	3.1808
25 Aralık 2015	2.9050	3.1862
24 Aralık 2015	2.9050	3.1767

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,393,593	3,614,233	705,647	5,713,473
Bankalar	46,096	365,952	37,028	449,076
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3,070	5,855	-	8,925
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	32,871	-	-	32,871
Krediler	10,923,442	4,488,551	158,350	15,570,343
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	24	-	24
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	961,073	261,664	11,623	1,234,360
Toplam varlıklar	13,360,145	8,736,279	912,648	23,009,072
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,205,468	322,283	2,515	1,530,266
Döviz tevdiat hesabı	3,611,215	3,281,305	99,302	6,991,822
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	10,398,559	10,934,290	158,121	21,490,970
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	31,614	21,048	1,816	54,478
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	5,433	117	-	5,550
Diğer yükümlülükler	25,732	12,543	3,567	41,842
Toplam yükümlülükler	15,278,021	14,571,586	265,321	30,114,928
Net bilanço pozisyonu	(1,917,876)	(5,835,307)	647,327	(7,105,856)
Net nazım hesap pozisyonu	2,001,441	5,836,411	(649,341)	7,188,511
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,010,312	11,396,669	205,547	19,612,528
Türev finansal araçlardan borçlar	6,008,871	5,560,258	854,888	12,424,017
Gayrinakdi krediler	1,370,659	2,710,090	295,881	4,376,630
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	7,124,926	6,718,049	817,045	14,660,020
Toplam yükümlülükler	8,044,845	11,414,859	235,822	19,695,526
Net bilanço pozisyonu	(919,919)	(4,696,810)	581,223	(5,035,506)
Net nazım hesap pozisyonu	939,750	4,691,849	(581,073)	5,050,526
Türev finansal araçlardan alacaklar	2,613,722	7,330,647	184,581	10,128,950
Türev finansal araçlardan borçlar	1,673,972	2,638,798	765,654	5,078,424
Gayrinakdi krediler	1,059,025	2,198,118	238,063	3,495,206

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 2,182,452 TL (31 Aralık 2014: 1,979,438 TL) anapara tutarı ve 226,352 TL (31 Aralık 2014: 280,870 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

267,332 TL (31 Aralık 2014: 232,696 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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: 95,829 TL (31 Aralık 2014: 59,315 TL)
 Peşin ödenen giderler: 1,625 TL (31 Aralık 2014: 1,192 TL)
 Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 93,700 TL (31 Aralık 2014: 71,073 TL)
 Riskten korunma fonları (etkin kısım): 27,673 TL (31 Aralık 2014: (5,926) TL)
 Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 2,749,858 TL (31 Aralık 2014: 1,854,551 TL)
 Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 2,749,858 TL (31 Aralık 2014: 1,854,551 TL)

Gayrinakdi krediler içinde gösterilen dövize endeksli faktoring garantileri 33,027 TL'dir (31 Aralık 2014: 408 TL).

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 251,383 TL (31 Aralık 2014: 279,161 TL)
 Valörlü döviz satım işlemleri: 197,442 TL (31 Aralık 2014: 263,460 TL)

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 2015	31 Aralık 2014	31 Aralık 2015	31 Aralık 2014
USD	%10 artış	110	(496)	(6)	(14)
USD	%10 azalış	(110)	496	6	14
EURO	%10 artış	8,357	1,983	2,118	(579)
EURO	%10 azalış	(8,357)	(1,983)	(2,118)	579

(*) 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 yanı sıra 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 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	5,761,021	-	-	-	-	380,932	6,141,953
Bankalar	1,069,322	7,871	-	-	-	83,508	1,160,701
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	192,003	149,116	80,061	17,885	8,368	3	447,436
Para piyasalarından alacaklar	735,012	-	-	-	-	-	735,012
Satılmaya hazır finansal varlıklar	621,988	693,962	1,727,428	-	-	39,722	3,083,100
Verilen krediler	8,924,931	3,723,800	9,013,290	12,779,230	4,096,784	397,899	38,935,934
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	350	-	-	-	350
Diğer varlıklar(*)	748,321	1,341,287	233,145	518,545	239,820	979,739	4,060,857
Toplam varlıklar	18,052,598	5,916,036	11,054,274	13,315,660	4,344,972	1,881,803	54,565,343
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	32,009	2,003	-	-	-	1,539,355	1,573,367
Diğer mevduat	17,511,801	1,586,491	142,578	74	-	2,732,605	21,973,549
Para piyasalarına borçlar	1,355,925	-	-	-	-	-	1,355,925
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	442,433	442,433
İhraç edilen menkul değerler	15,941	183,910	37,701	-	-	-	237,552
Diğer mali kuruluşlar. sağl.	-	-	-	-	-	-	-
fonlar	4,343,525	9,579,807	5,013,135	2,791,850	1,047,758	-	22,776,075
Diğer yükümlülükler (**)	85,751	93,356	68,094	9,742	-	5,949,499	6,206,442
Toplam yükümlülükler	23,344,952	11,445,567	5,261,508	2,801,666	1,047,758	10,663,892	54,565,343
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,792,766	10,513,994	3,297,214	-	19,603,974
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,292,354)	(5,529,531)	-	-	-	(8,782,089)	(19,603,974)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,987,316	7,465,995	-	-	-	-	10,453,311
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,226,687)	(4,932,081)	(840,608)	-	(8,999,376)
Toplam pozisyon	(2,305,038)	1,936,464	2,566,079	5,581,913	2,456,606	(8,782,089)	1,453,935

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	304,170	-	-	-	-	4,000,775	4,304,945
Bankalar	928,151	3,765	10,261	-	-	84,172	1,026,349
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	44,390	132,927	41,708	12,610	6,655	23	238,313
Para piyasalarından alacaklar	495,727	-	-	-	-	-	495,727
Satılmaya hazır finansal varlıklar	625,371	491,123	1,558,376	-	-	6,428	2,681,298
Verilen krediler	6,886,150	2,454,082	5,743,034	11,435,615	2,863,652	344,132	29,726,665
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	259	-	-	-	259
Diğer varlıklar (*)	129,311	644,032	246,592	398,642	96,395	938,659	2,453,631
Toplam varlıklar	9,413,270	3,725,929	7,600,230	11,846,867	2,966,702	5,374,189	40,927,187
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	55,958	6,293	12,366	-	-	510,844	585,461
Diğer mevduat	14,797,645	1,306,451	172,446	-	-	2,124,122	18,400,664
Para piyasalarına borçlar	896,868	-	-	-	-	-	896,868
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	473,062	473,062
İhraç edilen menkul değerler	-	-	339,055	-	-	-	339,055
Diğer mali kuruluşlardan sağl. fonlar	2,924,378	8,042,484	2,783,243	1,068,754	554,278	-	15,373,137
Diğer yükümlülükler (**)	86,073	140,828	37,297	9,024	366	4,585,352	4,858,940
Toplam yükümlülükler	18,760,922	9,496,056	3,344,407	1,077,778	554,644	7,693,380	40,927,187
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	4,255,823	10,769,089	2,412,058	-	17,436,970
							(17,436,970)
Bilançodaki kısa pozisyon	(9,347,652)	(5,770,127)	-	-	-	(2,319,191)	0
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,935,680	6,152,359	-	-	-	-	8,088,039
							(7,497,008)
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,338,822)	(5,787,938)	(370,248)	-	-
Toplam pozisyon	(7,411,972)	382,232	2,917,001	4,981,151	2,041,810	(2,319,191)	591,031

(*) 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un 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	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.10	0.48	-	10.99
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.36	6.94	-	8.71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.74
Verilen krediler	2.68	3.23	-	13.01
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	6.50
	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	-	-	9.33
Diğer mevduat	1.51	1.53	0.05	10.12
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	11.07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.71	1.37	-	11.20

Grup'un 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	-	-	-	1.51
Bankalar	0.75	0.50	-	11.00
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.95	6.81	-	5.29
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.48
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.30
Verilen krediler	3.74	4.14	2.50	11.66
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	7.00
	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	0.40	-	10.39
Diğer mevduat	1.48	1.81	0.49	9.10
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.25
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	8.43
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.94	1.38	-	10.33

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri ile RMD limiti çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda 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 Grup tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Ana Ortaklık Banka’nın, 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/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(-) 400	464,138	%6.43
TL	(+) 500	(452,274)	%(6.27)
EURO	(-) 200	(6,829)	%(0.09)
EURO	(+) 200	(20,596)	%(0.29)
USD	(-) 200	(581)	%(0.01)
USD	(+) 200	207	-
Toplam (negatif şoklar için)		456,728	%6.33
Toplam (pozitif şoklar için)		(472,663)	%(6.56)

VII. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup’un Borsa İstanbul A.Ş.’de (“BİST”) işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi:

a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Fonlama ve Likidite Politikası") oluşturulmuş olup, politika Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("AKPA") ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu AKPA çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Ana Ortaklık Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken acil durum fonlama planı da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine AKPA onaylı bir likidite risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip AKPA ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından yapılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıklarının yasal limitler sınırında borçlanma imkanları piyasa koşulları dahilinde Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Yönetimi Grubu - AKPA raporlaması kapsamında üst yönetim ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, mevduat ve kısa vadeli bono ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ve kısa vadeli para piyasası işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ve yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler AKPA'ya raporlanmaktadır. Ayrıca TL ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşmakta ve AKPA'ya da ayrıca raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite Riskini azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, acil durum fonlama planı risk ölçüm metrikleri ile erken uyarı sinyalleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da AKPA'ya raporlanmaktadır. Bu metrikler ile, fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, kredi/mevduat oranı, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren alarmlar tanımlanarak, likidite riskinin önceden tespit edilerek önlenmesi sağlanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, AKPA tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, aylık olarak AKPA'ya raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. Senaryo ve parametreleri iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi Grubu ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları acil durum fonlama planının harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren bir acil/beklenmedik durum fonlama planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı öncü göstergeleri olan erken uyarı sinyalleri ve kriz tetikleyicileri aylık olarak takip edilmekte ve her ay AKPA/Yönetim Kurulu toplantılarında üst yönetime Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Ayrıca, acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını uygulamak için gerçekçi aksiyon planları içeren bir kriz yönetimi ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil durum fonlama planı ölçüm metrikleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Konsolide Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık dönemler itibarıyla BDDK’ya iletmektedir. Konsolide Likidite Karşılama Oranı BDDK tarafından belirlenen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin Konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	122.31	31 Ekim 2015	138.64	30 Kasım 2015
YP	108.76	31 Aralık 2015	120.66	30 Kasım 2015

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari Dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,035,343	4,546,930
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,443,237	5,133,722	1,513,581	460,801
İstikrarlı mevduat	6,614,853	1,051,417	330,743	52,571
Düşük istikrarlı mevduat	11,828,384	4,082,305	1,182,838	408,230
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,115,383	4,343,447	5,171,438	3,267,112
Operasyonel mevduat	249,611	1,390	62,403	347
Operasyonel olmayan mevduat	4,688,324	3,428,348	2,944,225	2,365,673
Diğer teminatsız borçlar	2,177,448	913,709	2,164,810	901,092
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,889,886	7,849,502	8,068,697	4,335,114
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,851,960	3,590,857	6,851,960	3,590,857
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,037,926	4,258,645	1,216,737	744,257
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			14,753,716	8,063,027
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	410,000	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,390,501	1,093,106	2,956,718	823,614
Diğer nakit girişleri	6,947,539	3,207,023	6,414,743	3,204,545
Toplam nakit girişleri	11,748,040	4,300,129	9,371,461	4,028,159
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			7,035,343	4,546,930
Toplam net nakit çıkışları			5,382,255	4,034,868
Likidite karşılama oranı (%)			130.71	112.69

* Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki Dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,876,218	3,314,943
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	14,955,012	2,851,375	1,263,585	251,212
İstikrarlı mevduat	4,638,312	678,502	231,915	33,925
Düşük istikrarlı mevduat	10,316,700	2,172,873	1,031,670	217,287
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,373,139	3,566,571	4,161,371	2,299,563
Operasyonel mevduat	208,979	483	52,245	121
Operasyonel olmayan mevduat	3,987,700	2,577,018	1,932,666	1,310,372
Diğer teminatsız borçlar	2,176,460	989,070	2,176,460	989,070
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	16,424,553	7,275,116	6,582,621	3,866,412
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,330,198	3,157,867	5,330,198	3,157,866
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,094,355	4,117,249	1,252,423	708,546
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			12,007,577	6,417,187
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	928,667	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,087,944	498,348	2,164,422	310,891
Diğer nakit girişleri	5,608,330	3,411,056	5,333,361	3,386,335
Toplam nakit girişleri	9,624,941	3,909,404	7,497,783	3,697,226
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			4,876,218	3,314,943
Toplam net nakit çıkışları			4,509,794	2,719,961
Likidite karşılama oranı (%)			108.13	121.87

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Grup'ta kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, 2015 yılı itibarıyla Grup'un asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin likitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Grup'un her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen kaliteli likit varlık tutarı ile Grup'un varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Grup, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen repo işlemi ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Grup'un 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 artırmayı 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 2015 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %71'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %28'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %64'ünü krediler 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 2015 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %62'sini mevduatlar, %6'sını para piyasalarına borçlar, %5'ini ise diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %76'sını ise krediler, %9'unu ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control Self Assessment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri üzerindeki potansiyel finansal etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. 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	380,926	5,761,027	-	-	-	-	-	6,141,953
Bankalar	83,508	1,069,322	7,871	-	-	-	-	1,160,701
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	3	177,407	42,662	79,563	138,767	9,034	-	447,436
Para piyasalarından alacaklar	-	735,012	-	-	-	-	-	735,012
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	38,175	538,528	2,466,675	-	39,722	3,083,100
Verilen krediler	6,546,970	2,095,589	2,147,328	6,541,905	16,756,417	4,454,570	393,155	38,935,934
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	350	-	-	-	350
Diğer varlıklar(*)	266,818	520,744	347,780	741,057	1,261,184	410,186	513,088	4,060,857
Toplam varlıklar	7,278,225	10,359,101	2,583,816	7,901,403	20,623,043	4,873,790	945,965	54,565,343
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,539,355	32,009	2,003	-	-	-	-	1,573,367
Diğer mevduat	2,732,605	17,511,801	1,586,491	142,578	74	-	-	21,973,549
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	958,459	1,538,219	5,486,052	12,285,194	2,508,151	-	22,776,075
Para piyasalarına borçlar	-	1,355,925	-	-	-	-	-	1,355,925
İhraç edilen menkul değerler	-	15,941	183,910	37,701	-	-	-	237,552
Muhtelif borçlar	209,383	38,989	-	63	-	-	193,998	442,433
Diğer yükümlülükler(**)	77,497	452,526	34,616	77,629	82,438	6,472	5,475,264	6,206,442
Toplam yükümlülükler	4,558,840	20,365,650	3,345,239	5,744,023	12,367,706	2,514,623	5,669,262	54,565,343
Likidite açığı	2,719,385	(10,006,549)	(761,423)	2,157,380	8,255,337	2,359,167	(4,723,297)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	4,540	129,672	508,300	684,936	126,403	-	1,453,851
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	7,449,657	5,520,108	9,042,472	7,131,938	967,011	-	30,111,186
Türev finansal araçlardan borçlar	-	7,445,117	5,390,436	8,534,172	6,447,002	840,608	-	28,657,335
Gayrinakdi Krediler	105,920	404,950	1,138,692	4,982,451	2,728,037	1,271,669	-	10,631,719
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,333,473	7,291,197	2,120,178	6,950,332	15,670,248	4,750,496	811,263	40,927,187
Toplam yükümlülükler	2,921,213	16,777,488	4,291,818	4,009,796	7,211,926	1,286,830	4,428,116	40,927,187
Likidite açığı	412,260	(9,486,291)	(2,171,640)	2,940,536	8,458,322	3,463,666	(3,616,853)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(26,578)	60,592	236,468	268,034	22,043	-	560,559
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	3,025,680	2,091,776	4,173,817	6,765,372	392,291	-	16,448,936
Türev finansal araçlardan borçlar	-	3,052,258	2,031,184	3,937,349	6,497,338	370,248	-	15,888,377
Gayrinakdi Krediler	1,059,379	340,755	988,490	2,890,814	1,405,795	752,705	-	7,437,938

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grup'un 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	4,271,960	17,571,890	1,597,835	145,789	75	-	23,587,549	(40,633)	23,546,916
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	990,570	1,485,395	5,731,695	12,667,686	2,066,605	22,941,951	(165,876)	22,776,075
Para piyasalarına borçlar	-	1,357,440	-	-	-	-	1,357,440	(1,515)	1,355,925
İhraç edilen menkul kıymetler	-	16,000	187,550	38,800	-	-	242,350	(4,798)	237,552
Önceki dönem									
Yükümlülükler									
Mevduat	2,634,966	14,905,470	1,326,454	192,394	-	-	19,059,284	(73,159)	18,986,125
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	620,343	3,128,283	3,315,420	6,653,707	963,025	14,680,778	692,359	15,373,137
Para piyasalarına borçlar	-	898,411	-	-	-	-	898,411	(1,543)	896,868
İhraç edilen menkul kıymetler	-	310,629	-	39,414	-	-	350,043	(10,988)	339,055

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Grup'un 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)	185,418	2,208,802	5,834,569	10,183,324	1,842,125	20,254,238
Alım işlemleri	85,146	1,116,325	3,056,011	5,184,813	959,700	10,401,995
Satım işlemleri	100,272	1,092,477	2,778,558	4,998,511	882,425	9,852,243
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	185,418	2,208,802	5,834,569	10,183,324	1,842,125	20,254,238
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	14,546,069	7,463,201	10,381,469	2,442,575	-	34,833,314
Vadeli döviz alım işlemleri	737,307	1,098,800	2,172,352	226,411	-	4,234,870
Vadeli döviz satım işlemleri	743,835	1,112,421	2,210,736	229,683	-	4,296,675
Swap para alım işlemleri	6,355,926	2,578,522	2,889,096	1,021,762	-	12,845,306
Swap para satım işlemleri	6,352,989	2,552,816	2,850,713	964,719	-	12,721,237
Para alım opsiyonları	178,004	60,321	129,288	-	-	367,613
Para satım opsiyonları	178,008	60,321	129,284	-	-	367,613
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,779	25,534	40,080	11,726	24	79,143
Swap faiz alım işlemleri	962	12,313	17,952	4,865	12	36,104
Swap faiz satım işlemleri	817	13,221	22,128	6,861	12	43,039
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)	14,547,848	7,488,735	10,421,549	2,454,301	24	34,912,457
Türev işlemler toplamı (A+B)	14,733,266	9,697,537	16,256,118	12,637,625	1,842,149	55,166,695

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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)	217,418	647,405	3,414,822	10,458,057	712,367	15,450,069
Alım işlemleri	100,007	309,123	1,670,337	5,130,213	354,503	7,564,183
Satım işlemleri	117,411	338,282	1,744,485	5,327,844	357,864	7,885,886
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	217,418	647,405	3,414,822	10,458,057	712,367	15,450,069
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	5,918,551	2,402,523	4,573,665	1,735,690	-	14,630,429
Vadeli döviz alım işlemleri	494,778	389,779	800,217	162,646	-	1,847,420
Vadeli döviz satım işlemleri	503,156	402,073	815,263	159,420	-	1,879,912
Swap para alım işlemleri	2,118,860	693,561	1,298,660	729,665	-	4,840,746
Swap para satım işlemleri	2,115,564	662,995	1,250,203	683,959	-	4,712,721
Para alım opsiyonları	343,100	127,054	204,661	-	-	674,815
Para satım opsiyonları	343,093	127,061	204,661	-	-	674,815
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,221	41,348	23,648	34,182	124	100,523
Swap faiz alım işlemleri	381	19,864	12,257	14,587	53	47,142
Swap faiz satım işlemleri	840	21,484	11,391	19,595	71	53,381
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)	10,225	-	-	-	-	10,225
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	5,929,997	2,443,871	4,597,313	1,769,872	124	14,741,177
Türev işlemler toplamı (A+B)	6,147,415	3,091,276	8,012,135	12,227,929	712,491	30,191,246

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IX. Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. Konsolide 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 Volatilite 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	10,124,992	1,279,586	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	384,956	-	-	72,082
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1	-	-	-
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	5,625,547	650,191	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	20,965,011	286,549	-	6,432
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,637,074	212,912	-	1,893
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	5,655,023	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	157,743	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,842,544	180	-	-
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	1,703,148	-	-	-
Toplam	61,096,039	2,429,418	-	80,407

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

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Grup'ta 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 sağlaması 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. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2015 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %5.96'dır (31 Aralık 2014: %6.26). Yönetmelik uyarınca asgari oran %3 olarak belirlenmiştir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştır.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem(**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	88,263,236	72,608,388
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(113,664)	(16,071)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(15,959,156)	(16,125,601)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	47,230	24,033
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(48,307)	(49,648)
Toplam risk tutarı	72,189,339	56,441,101

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar.

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem (*)	Önceki dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	52,671,731	39,873,361
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(48,307)	(49,648)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	52,623,424	39,823,713
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,913,998	628,555
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	505,083	338,638
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,419,081	967,193
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	47,230	24,033
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	47,230	24,033
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,099,604	15,626,162
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,099,604	15,626,162
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4,297,972	3,532,660
Toplam risk tutarı	72,189,339	56,441,101
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	5.96	6.26

(*) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri 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.

2. Aşağıdaki tablo, Grup'un mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Cari dönem	Kayıtlı değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	45,432,344	35,089,375	46,002,894	35,944,969
Para piyasalarından alacaklar	735,012	495,727	734,506	498,158
Bankalar	1,160,701	1,026,349	1,157,917	1,023,454
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,083,100	2,681,298	3,083,100	2,681,298
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	350	259	350	259
Verilen krediler	38,935,934	29,726,665	39,458,516	30,483,045
Faktoring alacakları	756,853	598,699	751,693	610,633
Kiralama işlemlerinden alacaklar	760,394	560,378	816,812	648,122
Finansal borçlar	48,359,951	36,068,612	48,284,027	36,329,873
Bankalar mevduatı	1,573,367	585,461	1,573,363	585,463
Diğer mevduat	21,973,549	18,400,664	21,798,955	18,501,008
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	22,776,075	15,373,137	22,875,919	15,535,213
Para piyasalarına borçlar	1,355,925	896,868	1,354,477	896,286
İhraç edilen menkul değerler	237,552	339,055	237,834	338,476
Muhtelif borçlar	442,433	473,062	442,433	473,062
Faktoring borçları	1,050	365	1,046	365

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2. seviye: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 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.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Toplam varlıklar	3,189,578	1,856,749	32,762	5,079,089
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	146,156	301,280	-	447,436
Devlet borçlanma senetleri	146,153	-	-	146,153
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	301,280	-	301,280
Diğer menkul değerler	3	-	-	3
Satılmaya hazır finansal varlıklar	3,043,422	6,916	32,762	3,083,100
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	44	6,916	32,762	39,722
Devlet borçlanma senetleri	3,043,378	-	-	3,043,378
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,548,553	-	1,548,553
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,548,553	-	1,548,553
Toplam yükümlülükler	-	254,390	-	254,390
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	241,036	-	241,036
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	13,354	-	13,354
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	13,354	-	13,354
Önceki dönem	1.seviye	2.seviye	3.seviye	Toplam
Toplam varlıklar	2,692,947	742,402	-	3,435,349
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	11,649	226,664	-	238,313
Devlet borçlanma senetleri	11,626	-	-	11,626
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	226,664	-	226,664
Diğer menkul değerler	23	-	-	23
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,681,298	-	-	2,681,298
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	6,428	-	-	6,428
Devlet borçlanma senetleri	2,674,870	-	-	2,674,870
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	515,738	-	515,738
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	515,738	-	515,738
Toplam yükümlülükler	-	271,452	-	271,452
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	160,211	-	160,211
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	111,241	-	111,241
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	111,241	-	111,241

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer seviyeleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-
Alışlar	32,762	-
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	-	-
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	32,762	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIV. 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.

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

XV. 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	4,951,082	62,346	12,282	3,844,688	10,938	30,799
Çapraz para swap işlemleri	13,239,854	1,486,207	1,072	10,063,831	504,800	80,442
Toplam	18,190,936	1,548,553	13,354	13,908,519	515,738	111,241

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 Muhasebeleştirilen Kar/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)	
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	62,346	12,282	61,038	(853)	(67)
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	1,486,207	1,072	201,079	1,246	1
Toplam			1,548,553	13,354	262,117	393	(66)
Önceki dönem							
Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Finansal Riskten Korunma Aracı Gerçeğe Uygun Değer	Dönem İçinde Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Kar/Zarar	Dönem İçinde Gelir Tablosuna Yeniden Sınıflandırılan Kısım	Gelir Tablosunda Muhasebeleştirilen Etkin Olmayan Kısım (Net)	
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	10,938	30,799	(15,548)	(708)	(155)
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	504,800	80,442	(118,282)	(3,195)	(918)
Toplam			515,738	111,241	(133,830)	(3,903)	(1,073)

Grup'un 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullanımı, 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 2015				
Net faiz gelirleri	731,671	572,403	823,406	2,127,480
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	277,190	330,455	(20,940)	586,705
Ticari kar/zarar	2,850	1,714	(389,749)	(385,185)
Temettü gelirleri	-	-	778	778
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(237,090)	(303,934)	(47,465)	(588,489)
Bölüm sonuçları	774,621	600,638	366,030	1,741,289
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,540,751)
Vergi öncesi kar	-	-	-	200,538
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(60,917)
Net dönem karı	-	-	-	139,621

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem – 31 Aralık 2014				
Net faiz gelirleri	557,798	542,344	668,659	1,768,801
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	273,507	286,988	5,156	565,651
Ticari kar/zarar	1,739	527	(324,744)	(322,478)
Temettü gelirleri	-	-	313	313
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(160,070)	(237,018)	(13,942)	(411,030)
Bölüm sonuçları	672,974	592,841	335,442	1,601,257
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,337,505)
Vergi öncesi kar	-	-	-	263,752
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(74,814)
Net dönem karı	-	-	-	188,938

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2015				
Varlıklar	29,266,976	11,985,179	13,313,188	54,565,343
Yükümlülükler	11,076,346	16,278,411	22,673,854	50,028,611
Özkaynaklar	51,196	-	4,485,536	4,536,732
Önceki dönem – 31 Aralık 2014				
Varlıklar	20,309,521	11,188,613	9,429,053	40,927,187
Yükümlülükler	8,628,758	12,827,881	15,974,356	37,430,995
Özkaynaklar	-	-	3,496,192	3,496,192

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	203,926	174,289	161,120	136,793
TCMB	224,554	5,537,936	305,730	3,698,980
Diğer	-	1,248	-	2,322
Toplam	428,480	5,713,473	466,850	3,838,095

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	224,554	698,993	305,730	10,516
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	217,206	-	-
Zorunlu karşılık	-	4,621,737	-	3,688,464
Toplam	224,554	5,537,936	305,730	3,698,980

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 %11.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %25 aralığında değişen oranlarda TL, USD/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 223,092 TL (31 Aralık 2014: 304,170 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 698,993 TL (31 Aralık 2014: 10,516 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	146,057	11,502
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	99	147
Toplam	146,156	11,649

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	26,618	-	18,595
Swap işlemleri	203,659	68,403	166,126	37,023
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28	2,572	77	4,831
Diğer	-	-	12	-
Toplam	203,687	97,593	166,215	60,449

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	711,625	449,076	795,145	231,204
Yurt içi	706,765	368,354	789,272	37,134
Yurt dışı	4,860	80,722	5,873	194,070
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	711,625	449,076	795,145	231,204

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	33,777	35,017	21,168	11,232
ABD, Kanada	7,284	135,297	1,404	1,246
OECD ülkeleri (*)	10,751	8,663	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	23	63	-	-
Diğer	10,274	6,673	901	1,752
Toplam	62,109	185,713	23,473	14,230

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, 23,473 TL (31 Aralık 2014: 14,230 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin 22,572 TL'si (31 Aralık 2014: 12,478 TL) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları, 901 TL'si (31 Aralık 2014: 1,752 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılıkları temsil etmektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır 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 satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	851,926	759,263
Repo işlemine konu olan	1,286,787	888,082
Teminata verilen / bloke edilen (*)	944,387	1,033,953
Toplam	3,083,100	2,681,298

(*) Ana Ortaklık Banka'nın Interbank, BİST, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapılabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	3,050,164	2,675,339
Borsada işlem gören	3,050,164	2,675,339
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	39,722	6,428
Borsada işlem gören	43	38
Borsada işlem görmeyen	39,679	6,390
Değer azalma karşılığı (-)	(6,786)	(469)
Toplam	3,083,100	2,681,298

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	49	273,432	21	51,833
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	273,432	-	51,574
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	49	-	21	259
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	48	135,512	593	48,822
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	24,670	-	19,923	-
	-	-	-	-
Toplam	24,767	408,944	20,537	100,655

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 (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar			Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar		
			Diğer			Diğer	
İhtisas dışı krediler	37,472,357	119,348	-	1,070,422	284,143	-	
İşletme kredileri	19,569,013	43,207	-	482,841	145,963	-	
İhracat kredileri	4,128,434	-	-	38,664	20,194	-	
İthalat kredileri	970	-	-	-	-	-	
Mali kesime verilen krediler	2,007,095	-	-	4,206	-	-	
Tüketici kredileri	9,943,084	76,141	-	444,407	85,186	-	
Kredi kartları	978,263	-	-	78,563	32,754	-	
Diğer	845,498	-	-	21,741	46	-	
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Toplam	37,472,357	119,348	-	1,070,422	284,143	-	

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	119,348	283,565
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	578
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	119,348	284,143

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	2,248	5,005
6-12 ay	3,220	10,820
1-2 yıl	11,864	51,759
2-5 yıl	56,794	158,328
5 yıl ve üzeri	45,222	58,231
Toplam	119,348	284,143

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	12,451,252	4,694	339,218	39,926
İhtisas dışı krediler	12,451,252	4,694	339,218	39,926
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	25,021,105	114,654	731,204	244,217
İhtisas dışı krediler	25,021,105	114,654	731,204	244,217
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	37,472,357	119,348	1,070,422	284,143

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	237,355	9,904,275	10,141,630
Konut kredisi	2,835	4,615,397	4,618,232
Taşıt kredisi	23,648	527,057	550,705
İhtiyaç kredisi	210,872	4,761,821	4,972,693
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	-	4,080	4,080
Konut kredisi	-	4,080	4,080
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	913,177	-	913,177
Taksitli	363,488	-	363,488
Taksitsiz	549,689	-	549,689
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	2,334	11,996	14,330
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2,334	11,996	14,330
Personel kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	10,389	-	10,389
Taksitli	3,793	-	3,793
Taksitsiz	6,596	-	6,596
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	227,451	-	227,451
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,390,706	9,920,351	11,311,057

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	712,698	3,553,796	4,266,494
İşyeri kredisi	-	113,913	113,913
Taşıt kredisi	10,098	404,288	414,386
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	702,600	3,035,595	3,738,195
Taksitli ticari krediler - Dövizle endeksli	37,397	744,409	781,806
İşyeri kredisi	-	19,435	19,435
Taşıt kredisi	1,405	268,661	270,066
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	35,992	456,313	492,305
Taksitli ticari krediler - YP	-	6,019	6,019
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	6,019	6,019
Kurumsal kredi kartları - TP	133,260	-	133,260
Taksitli	52,025	-	52,025
Taksitsiz	81,235	-	81,235
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	348,561	-	348,561
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,231,916	4,304,224	5,536,140

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	1,348,283	911,865
Özel	37,194,496	28,502,471
Toplam	38,542,779	29,414,336

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	38,345,125	29,371,692
Yurt dışı krediler	197,654	42,644
Toplam	38,542,779	29,414,336

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	32,505	29,194
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	142,728	91,616
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	501,848	356,929
Toplam	677,081	477,739

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	1,130	648	1,812
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,130	648	1,812
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	538	1,334	3,875
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	538	1,334	3,875
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	167,977	209,549	412,542
Dönem içinde intikal (+)	728,292	17,836	27,958
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	616,764	463,295
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(618,313)	(461,746)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(12,431)	(2,808)	(1,897)
Dönem içinde tahsilat (-)	(85,760)	(69,716)	(115,400)
Aktiften silinen (-)	(217)	(6,384)	(199,305)
Kurumsal ve ticari krediler	(188)	(6,381)	(197,844)
Bireysel krediler	(27)	(3)	(1,213)
Kredi kartları	(2)	-	(248)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	179,548	303,495	587,193
Özel karşılık (-)	(32,505)	(142,728)	(501,848)
Bilançodaki net bakiyesi	147,043	160,767	85,345

Ana Ortaklık Banka 25 Şubat 2015 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 22,921 TL tutarındaki bölümünü 1,130 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

Ana Ortaklık Banka 18 Kasım 2015 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 162,313 TL tutarındaki bölümünü 11,300 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine satmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş., 12 Mart 2015 tarihinde alınan yönetim kurulu kararı sonucu takipteki krediler portföyünün 12,494 TL tutarındaki bölümünü 20 TL (tam TL) bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine hasılat paylaşımı ile satmıştır.

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	270,255	152,941	54,543	477,739
Dönem içinde intikal (+)	233,199	268,949	51,421	553,569
Dönem içinde tahsilat (-)	(80,446)	(64,855)	(8,220)	(153,521)
Aktiften silinen (-)	(117,506)	(62,271)	(20,929)	(200,706)
Dönem sonu bakiyesi	305,502	294,764	76,815	677,081
Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	257,523	88,498	37,357	383,378
Dönem içinde intikal (+)	307,501	257,675	35,269	600,445
Dönem içinde tahsilat (-)	(201,089)	(164,562)	(3,542)	(369,193)
Aktiften silinen (-)	(93,680)	(28,670)	(14,541)	(136,891)
Dönem sonu bakiyesi	270,255	152,941	54,543	477,739

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.4. Yabancı para olarak kullanılan 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.

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)	147,043	160,767	85,345
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	177,415	303,495	574,712
Özel karşılık tutarı (-)	(30,944)	(142,728)	(489,409)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	146,471	160,767	85,303
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	2,133	-	12,481
Özel karşılık tutarı (-)	(1,561)	-	(12,439)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	572	-	42
Önceki dönem (net)	138,783	117,933	55,613
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	167,774	209,074	389,000
Özel karşılık tutarı (-)	(29,163)	(91,507)	(334,169)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	138,611	117,567	54,831
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	203	475	23,542
Özel karşılık tutarı (-)	(31)	(109)	(22,760)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	172	366	782

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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 seviyede 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 ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	350	259
Borsada işlem görenler	-	-
Borsada işlem görmeyenler	350	259
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	350	259

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	259	341
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	338	248
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(249)	(333)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	2	3
Dönem sonu toplamı	350	259

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	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	614	8,041	40,000	22,500	29,536
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	3,555	17,847	11,856	(11,029)
Dönem karı/zararı	26,523	3,783	5,615	16,834	(154)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-	(9)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(28)	(333)	(168)	(15)
Ana sermaye toplamı	27,137	15,351	63,129	51,013	18,338
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	27,137	15,351	63,129	51,013	18,338
Net kullanılabilir özkaynak	27,137	15,351	63,129	51,013	18,338

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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	3,814,925	27,137	-	42,330	-	26,523	11,903	-
(2)	16,737	15,379	83	1,956	61	3,783	2,784	-
(3)	765,023	63,462	436	27,955	-	5,615	7,574	-
(4)	886,669	51,190	204	40,191	-	16,834	5,524	-
(5)	113,021	18,353	52	2,029	-	(154)	(765)	-

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	78,907
Dönem içi hareketler	-	17,000
Alışlar	-	17,000
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	95,907	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

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	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	33,407	33,407

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	26,659	26,036
1-5 yıl arası	549,022	508,666
5 yıldan uzun	252,598	225,692
Toplam	828,279	760,394
	Önceki dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	19,531	19,046
1-5 yıl arası	500,247	458,182
5 yıldan uzun	93,910	83,150
Toplam	613,688	560,378

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	828,279	613,688
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler(-)	(67,885)	(53,310)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	760,394	560,378

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	1,548,553	-	515,738	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,548,553	-	515,738	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide 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	225,321	63,485	454,226	743,032
İlaveler	9,191	15	85,890	95,096
Kur farkı	-	-	96	96
Çıkışlar	(971)	(4,564)	(29,493)	(35,028)
Değer düşüş karşılığı/iptali	2,214	-	-	2,214
Kapanış bakiyesi	235,755	58,936	510,719	805,410
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(96,453)	(62,778)	(241,869)	(401,100)
Cari dönem amortismanları	(5,179)	(613)	(50,729)	(56,521)
Kur farkı	-	-	(89)	(89)
Çıkışlar	365	4,557	10,903	15,825
Kapanış bakiyesi	(101,267)	(58,834)	(281,784)	(441,885)
Net kayıtlı değeri	134,488	102	228,935	363,525

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	217,268	66,662	402,858	686,788
İlaveler	7,430	-	97,883	105,313
Transfer (*)	-	(3,122)	2,462	(660)
Kur farkı	-	-	29	29
Çıkışlar	(174)	(55)	(49,006)	(49,235)
Değer düşüş iptali	797	-	-	797
Kapanış bakiyesi	225,321	63,485	454,226	743,032
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(91,459)	(64,426)	(208,437)	(364,322)
Cari dönem amortismanları	(5,029)	(1,547)	(45,485)	(52,061)
Transfer	-	3,122	(3,122)	-
Kur farkı	-	-	(29)	(29)
Çıkışlar	35	73	15,204	15,312
Kapanış bakiyesi	(96,453)	(62,778)	(241,869)	(401,100)
Net kayıtlı değeri	128,868	707	212,357	341,932

(*) Transfer sırasında yer alan 660 TL satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflanan tutarı ifade etmektedir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	118,466	102,245
İlaveler	23,248	16,370
Kur farkı	75	24
Çıkışlar	(338)	(173)
Kapanış bakiyesi	141,451	118,466
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(94,801)	(84,498)
Cari dönem amortismanları	(14,432)	(10,453)
Kur farkı	(74)	(24)
Çıkışlar	12	174
Kapanış bakiyesi	(109,295)	(94,801)
Net defter değeri	32,156	23,665

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 4,761 TL (31 Aralık 2014: 32,979 TL) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi her bir şirket bazında netleştirilerek konsolide bilançoda ertelenmiş vergi borcu veya alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II. 9 nolu dipnotta verilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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)	660	-
Girişler	-	660
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	660	660

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor 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.

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	Toplam
Tasarruf mevduatı	524,628	-	8,952,575	3,215,916	118,849	23,998	25,089	-	12,861,055
Döviz tevdiat hesabı	1,372,086	-	946,100	4,468,702	112,811	35,953	39,515	-	6,975,167
Yurt içinde yer. k.	1,222,291	-	929,322	4,350,841	104,363	30,494	32,773	-	6,670,084
Yurt dışında yer.k	149,795	-	16,778	117,861	8,448	5,459	6,742	-	305,083
Resmi kur. mevduatı	191,490	-	-	58	-	-	-	-	191,548
Tic. kur. mevduatı	608,929	-	804,576	442,487	17,016	8,312	748	-	1,882,068
Diğ. kur. mevduatı	18,820	-	5,353	21,896	730	96	161	-	47,056
Kıymetli maden dh	16,655	-	-	-	-	-	-	-	16,655
Bankalar mevduatı	1,539,355	7	31,851	2,154	-	-	-	-	1,573,367
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	410	-	31,849	2,152	-	-	-	-	34,411
Yurt dışı bankalar	1,538,945	7	2	2	-	-	-	-	1,538,956
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,271,963	7	10,740,455	8,151,213	249,406	68,359	65,513	-	23,546,916

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	Toplam
Tasarruf mevduatı	487,943	-	7,402,225	3,428,453	233,951	50,402	30,609	-	11,633,583
Döviz tevdiat hesabı	841,707	-	545,562	2,856,586	106,281	36,669	59,209	-	4,446,014
Yurt içinde yer. k.	778,841	-	542,220	2,757,005	92,918	31,755	51,482	-	4,254,221
Yurt dışında yer.k	62,866	-	3,342	99,581	13,363	4,914	7,727	-	191,793
Resmi kur. mevduatı	206,388	-	1	56	-	-	-	-	206,445
Tic. kur. mevduatı	552,016	-	827,056	564,982	36,532	15,258	8,671	-	2,004,515
Diğ. kur. mevduatı	18,062	-	8,398	62,478	2,880	94	189	-	92,101
Kıymetli maden dh	18,006	-	-	-	-	-	-	-	18,006
Bankalar mevduatı	510,846	-	55,955	2,002	17	12,322	4,319	-	585,461
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	212	-	55,955	2,002	17	12,322	4,319	-	74,827
Yurt dışı bankalar	510,634	-	-	-	-	-	-	-	510,634
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,634,968	-	8,839,197	6,914,557	379,661	114,745	102,997	-	18,986,125

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	9,869,459	9,007,658	2,982,586	2,616,694
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	1,168,433	853,576	3,559,334	1,571,357
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	4,290	7,876	1,827	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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 merkezinde bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	24	27
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 yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	12,493	7,366
26 Eylül 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	-	-

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	-	75,956	-	59,078
Swap işlemleri	139,425	23,055	81,823	14,390
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28	2,572	77	4,830
Diğer	-	-	13	-
Toplam	139,453	101,583	81,913	78,298

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	-	35,426	-	11,974
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	94,809	353,201	145,004	427,313
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	738,959	19,067,653	183,865	13,183,733
Toplam	833,768	19,456,280	328,869	13,623,020

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	334,307	3,840,111	317,946	4,385,337
Orta ve uzun vadeli	499,461	15,616,169	10,923	9,237,683
Toplam	833,768	19,456,280	328,869	13,623,020

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

3.4. Alınan kredilere ilişkin diğer bilgiler

Ana Ortaklık Banka, 244.5 milyon USD ve 312 milyon EURO tutarında, 364 gün ve 367 gün olmak üzere 2 vadeden oluşan sendikasyon kredisi anlaşmasını 20 Mayıs 2015 tarihinde imzalamıştır. Dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere temin edilen kredinin toplam maliyeti sırasıyla 364 gün vadeli dilim için Libor veya Euribor + %0,70 ve 367 gün vadeli dilim için Libor veya Euribor + %0,80 olarak gerçekleşmiştir.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	237,552	-	339,055	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	237,552	-	339,055	-

Ana Ortaklık Banka 18-19 Mart 2015 tarihlerinde 103,810 TL nominal tutarda 128 gün vadeli, %9.58 basit faizli ve 124,500 TL nominal tutarda 178 gün vadeli %9.67 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka 27-28 Mayıs 2015 tarihlerinde 134,800 TL nominal tutarda 111 gün vadeli %10.09 basit faizli ve 60,000 TL nominal tutarda 173 gün vadeli %10.39 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka 27-28 Temmuz 2015 tarihlerinde 150,950 TL nominal tutarda 112 gün vadeli %10.47 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka 15-16 Eylül 2015 tarihlerinde 307,850 TL nominal tutarda 84 gün vadeli %11.25 basit faizli ve 16,000 TL nominal tutarda 118 gün vadeli %11.40 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka 16-17 Kasım 2015 tarihlerinde 187,550 TL nominal tutarda 110 gün vadeli %11.02 basit faizli ve 38,800 TL nominal tutarda 140 gün vadeli %11.16 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Cari yıl içerisinde 1,140,380 TL (31 Aralık 2014: 969,787 TL) tutarında ihraç, 1,248,073 TL tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır (31 Aralık 2014: 1,059,258 TL).

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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)

Grup'un kiralama işlemlerinden borçları 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	7,804	5,550	104,613	6,628
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	7,804	5,550	104,613	6,628

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	577,322	451,898
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	467,429	379,541
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	5,836	2,165
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	51,159	34,179
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	13,933	4,840
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	11,709	8,979
Diğer	47,025	29,199

8.2. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 11,026 TL (31 Aralık 2014: 17,645 TL) tutarındaki döviz endeksli kredi ve faktoring alacakları kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan sırasıyla alınan krediler ve faktoring alacakları satırlarında netleştirilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	17,434	19,168

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	-	46,504

30 Haziran 2015 tarihinden itibaren Grup aleyhine açılan davalar, dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler esas alınarak karşılık hesaplamasına konu edilmiş, bu doğrultuda ayrılan karşılıklar diğer karşılıklar kalemi altında izlenmeye başlanmıştır.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,142	5,074
Diğer karşılıklar	55,600	4,670
Toplam	58,742	9,744

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için toplam 40,613 TL tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde devren birleşmiş olan Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesi bankaların müşterileri tarafından, bu bankalara TMSF tarafından el konulmasından önce açılmış olan off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı davalardan bir kısmının sonuçlanması neticesinde Banka tarafından münfesi bankaların off-shore mevduat sahiplerine ödenmek zorunda kalınan tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi gereğince TMSF’ce tazmin edilmektedir.

Ancak söz konusu tutarlar; TMSF tarafından sözleşme hükümleri hilafına ihtiraz-ı kayıtlı ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka’ya ödenmekte olup, bu şekilde ödenen tutarın yaklaşık 22 milyon TL’lik kısmının TMSF tarafından yine sözleşme hükümleri hilafına kendilerine iadesi talep edilmiş, Ana Ortaklık Banka’nın itirazı üzerine TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine 19 Haziran 2013 tarihinde açılan davada ilk seviye Mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş; söz konusu karar TMSF tarafından temyiz edilmiştir. İlk seviye mahkemesi Yargıtay tarafından bozulmuş olup; Ana Ortaklık Banka tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir.

Diğer taraftan TMSF’nin söz konusu hukuki aksiyonlarına temel teşkil eden Fon Kurulu’nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı idari kararı İstanbul 3. İdare Mahkemesi’nin E.2013/467 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka’nın açtığı dava neticesinde iptal edilmiş; söz konusu karara karşıda TMSF tarafından Danıştay’a temyiz başvurusunda bulunulmuştur. Danıştay tarafından ilk seviye mahkemesi kararı bozulmuş olup; Ana Ortaklık Banka tarafından karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Bu gelişmelere paralel olarak TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine ilk icra takibinden bağımsız olarak farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden fakat aynı hukuki gerekçeler ile yaklaşık 22 milyon TL'lik bir tutar için ikinci bir icra takibi daha yapılmış olup, Ana Ortaklık Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. TMSF tarafından, ikinci icra takibindeki banka itirazının iptaline yönelik olmak üzere dava açılmıştır.

Ayrıca TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine ilk ve ikinci icra takibinden bağımsız olarak farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden fakat aynı hukuki gerekçeler ile yaklaşık 98 milyon TL'lik bir tutar için üçüncü bir icra takibi daha yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. TMSF tarafından, üçüncü icra takibindeki banka itirazının iptaline yönelik olmak üzere de dava açılmıştır.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, Sümerbank hisselerinin TMSF tarafından OYAK'a devrine ilişkin 9 Ağustos 2001 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ve Ana Ortaklık Banka hisselerinin OYAK tarafından ING Bank N.V.'ye devrine ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ilgili hükümleri gereğince Ana Ortaklık Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 39,250 TL (31 Aralık 2014: 36,816 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 21,815 TL'si (31 Aralık 2014: 19,869 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 17,435 TL'si (31 Aralık 2014: 16,947 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 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,828.37 TL (Tam TL) ve 3,709.98 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihli mali tablolarda Ana Ortaklık 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	%6.0	%5.0
Faiz oranı	%10.5	%9.0
Ayrılma olasılığı	%38.9	%36.3

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	16,947	15,972
Yıl içindeki değişim	16,666	13,054
Aktüeryal kayıp / (kazanç)	(636)	-
Yıl içinde ödenen	(15,542)	(12,079)
Dönem sonu bakiyesi	17,435	16,947

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 1,608 TL (31 Aralık 2014: 1,656 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	1,608	1,656
Menkul sermaye iradı vergisi	24,305	17,626
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,090	1,129
BSMV	21,144	17,208
Kambiyo muameleleri vergisi	-	1
Ödenecek katma değer vergisi	6,649	6,042
Diğer	9,469	9,295
Toplam	64,265	52,957

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3,623	3,578
Sosyal sigorta primleri-işveren	5,324	5,279
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	2	4
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	3	5
İşsizlik sigortası-personel	237	256
İşsizlik sigortası-işveren	529	502
Diğer	-	-
Toplam	9,718	9,624

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi borcu tutarı 185,330 TL'dir (31 Aralık 2014: 80,321 TL net ertelenmiş vergi borcu). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 41,442 TL (31 Aralık 2014: 10,982 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 54,898 TL'dir (31 Aralık 2014: 41,452 TL ertelenmiş vergi gideri).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi varlığı/borcu hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Kıdem tazminatı karşılığı	17,435	3,487	16,947	3,390
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,402,670)	(280,534)	(549,394)	(109,879)
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları	(207,209)	(41,442)	54,908	10,982
Mali zararlardan	545,605	109,121	19,843	3,969
Diğer VUK istisnaları	120,275	24,055	56,085	11,217
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(185,313)		(80,321)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	451,337	2,034,690	479,965	941,283
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	451,337	2,034,690	479,965	941,283

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 (*)	3,486,268	2,786,268
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 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
23 Eylül 2015	700,000	700,000	-	-

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grup'un konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grup'un 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 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(31,840)	26,210	4,189	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(31,840)	26,210	4,189	-

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
1 Ocak itibarıyla	(39,737)	61,679
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	(12,276)	7,058
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	2,457	(1,411)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) - net	261,724	(129,926)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	393	(3,903)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(52,424)	26,766
31 Aralık itibarıyla	160,137	(39,737)

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım 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	655,570	696,818
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,357,612	1,594,399
Çekler için ödeme taahhütleri	2,541,873	2,427,258
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,863,316	2,102,500
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	4,653	4,699
Diğer cayılamaz taahhütler	11,519	12,114
Toplam	7,434,543	6,837,788

1.2. Nazım 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	650,644	665,222
Banka aval ve kabulleri	168,633	190,113
Akreditifler	1,290,299	891,710
Toplam	2,109,576	1,747,045

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	3,236,480	3,102,931
Geçici teminat mektupları	288,984	228,711
Kefalet ve benzeri işlemler	1,481,724	1,135,205
Toplam	5,007,188	4,466,847

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	544,392	320,307
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	37,437	41,585
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	506,955	278,722
Diğer gayrinakdi krediler	6,572,372	5,893,585
Toplam	7,116,764	6,213,892

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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	25,098	0.90	4,342	0.10	28,642	1.06	7,213	0.21
Çiftçilik ve hayvancılık	16,938	0.61	3,651	0.08	20,307	0.75	7,213	0.21
Ormancılık	7,599	0.27	691	0.02	7,920	0.29	-	-
Balıkçılık	561	0.02	-	-	415	0.02	-	-
Sanayi	420,446	15.16	2,223,890	51.21	431,065	15.85	1,571,376	44.96
Madencilik ve taşocakçılığı	22,753	0.82	144,448	3.33	27,835	1.02	13,978	0.40
İmalat sanayi	338,143	12.19	2,057,458	47.37	361,910	13.31	1,538,916	44.03
Elektrik, gaz, su	59,550	2.15	21,984	0.51	41,320	1.52	18,482	0.53
İnşaat	621,605	22.42	546,462	12.57	652,768	24.01	567,302	16.22
Hizmetler	1,646,382	59.37	1,544,621	35.56	1,560,376	57.39	1,344,502	38.48
Toptan ve perakende ticaret	1,234,747	44.52	362,019	8.33	1,255,121	46.16	429,992	12.30
Otel ve lokanta hizmetleri	20,826	0.75	5,182	0.12	20,770	0.76	2,349	0.07
Ulaştırma ve haberleşme	95,778	3.45	69,120	1.59	105,759	3.89	133,313	3.81
Mali kuruluşlar	161,919	5.84	958,181	22.06	66,188	2.43	708,304	20.27
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,793	0.21	6,747	0.16	8,848	0.33	4,732	0.14
Serbest meslek hizmetleri	110,279	3.98	143,367	3.30	91,344	3.36	61,748	1.77
Eğitim hizmetleri	4,855	0.18	5	-	5,607	0.21	4	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	12,185	0.44	-	-	6,739	0.25	4,060	0.12
Diğer	59,630	2.15	24,288	0.56	46,243	1.69	4,405	0.13
Toplam	2,773,161	100.00	4,343,603	100.00	2,719,094	100.00	3,494,798	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	2,706,349	4,331,683	41,424	7,315
Teminat mektupları	2,656,908	2,277,019	41,403	3,766
Aval ve kabul kredileri	-	166,438	-	2,195
Akreditifler	432	1,287,923	-	1,353
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	43,259	69,574	21	1
Diğer garanti ve kefaletler	5,750	530,729	-	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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)	18,190,936	13,908,519
Alım işlemleri	9,785,612	7,205,824
Satım işlemleri	8,405,324	6,702,695
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	18,190,936	13,908,519
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	34,706,729	14,385,685
Vadeli döviz alım işlemleri	4,234,870	1,847,420
Vadeli döviz satım işlemleri	4,296,675	1,879,912
Swap para alım işlemleri	12,806,988	4,750,192
Swap para satım işlemleri	12,671,616	4,629,339
Para alım opsiyonları	348,290	639,411
Para satım opsiyonları	348,290	639,411
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	5,870,856	4,032,882
Swap faiz alım işlemleri	2,935,428	2,016,441
Swap faiz satım işlemleri	2,935,428	2,016,441
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)	-	10,225
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	40,577,585	18,428,792
Türev işlemler toplamı (A+B)	58,768,521	32,337,311

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için toplam 40,613 TL tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla gerçekleşme olasılığı yüksek aleyhte devam eden ve muhtemel dava ve riskler için 46,504 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler

Dördüncü Bölüm XII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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 (*)	3,083,813	369,643	2,606,427	263,317
Kısa vadeli kredilerden	1,207,248	67,044	963,470	72,463
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,853,518	302,599	1,620,659	190,854
Takipteki alacaklardan alınan faizler	23,047	-	22,298	-
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	-	154	-	-
Yurt içi bankalardan	21,980	935	34,258	792
Yurt dışı bankalardan	203	2,440	225	83
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	22,183	3,529	34,483	875

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	10,114	1,057	8,668	1,370
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	257,036	-	243,786	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	20	-	16	-
Toplam	267,170	1,057	252,470	1,370

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	104,388	230,324	75,228	180,889
T.C. Merkez Bankası'na	32	-	1	-
Yurt içi bankalara	8,037	4,154	9,503	5,513
Yurt dışı bankalara	96,319	226,170	65,724	175,376
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	4,270	-	5,289
Toplam	104,388	234,594	75,228	186,178

(*) 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	42,269	-	41,402	-

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	Birikimli mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	6,074	-	-	-	-	-	6,074
Tasarruf mevduatı	-	737,886	303,637	13,477	2,872	2,535	-	1,060,407
Resmi mevduat	-	-	3	-	-	-	-	3
Ticari mevduat	60	64,507	49,579	1,133	958	324	-	116,561
Diğer mevduat	-	312	3,212	79	6	11	-	3,620
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	60	808,779	356,431	14,689	3,836	2,870	-	1,186,665
Yabancı para								
DTH	-	4,763	66,239	2,122	438	769	-	74,331
Bankalar mevduatı	-	755	-	-	-	-	-	755
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	5,518	66,239	2,122	438	769	-	75,086
Genel toplam	60	814,297	422,670	16,811	4,274	3,639	-	1,261,751

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	778	313
Diğer	-	-
Toplam	778	313

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	18,988,137	8,909,682
Sermaye piyasası işlemleri karı	13,358	19,816
Türev finansal işlemlerden kar	7,134,814	3,116,279
Kambiyo işlemlerinden kar	11,839,965	5,773,587
Zarar (-)	(19,373,322)	(9,232,160)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(18,908)	(28,446)
Türev finansal işlemlerden zarar	(5,920,206)	(3,187,985)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13,434,208)	(6,015,729)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 1,661,641 TL'dir (31 Aralık 2014: 261,812 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	5,530	10,901
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	255,385	237,767
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	8,773	17,764
Diğer faiz dışı gelirler	42,993	32,722
Toplam	312,681	299,154

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	439,334	304,076
III. grup kredi ve alacaklardan	32,649	29,783
IV. grup kredi ve alacaklardan	142,661	91,956
V. grup kredi ve alacaklardan	264,024	182,337
Genel karşılık giderleri	126,154	91,836
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	2,178
Menkul değerler değer düşme giderleri	17	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	17	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	22,984	12,940
Toplam	588,489	411,030

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	589,180	536,430
Kıdem tazminatı karşılığı	1,124	975
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	55,665	51,402
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	14,432	10,453
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	856	659
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	487,381	443,145
Faaliyet kiralama giderleri	112,490	104,840
Bakım ve onarım giderleri	22,814	22,090
Reklam ve ilan giderleri	48,157	48,436
Diğer giderler	303,920	267,779
Aktiflerin satışından doğan zararlar	174,280	130,786
Diğer	217,833	163,655
Toplam	1,540,751	1,337,505

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 200,538 TL (31 Aralık 2014: 263,752 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 6,019 TL (31 Aralık 2014: 33,362 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 54,898 TL (31 Aralık 2014: 41,452 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 139,621 TL (31 Aralık 2014: 188,938 TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 3,864,395 TL (31 Aralık 2014: 3,263,173 TL), faiz giderleri ise 1,736,915 TL (31 Aralık 2014: 1,494,372 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

348,143 TL (31 Aralık 2014: 281,834 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 110,701 TL'si (31 Aralık 2014: 122,665 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 80,311 TL'si (31 Aralık 2014: 22,052 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedelleri ve 59,372 TL'si (31 Aralık 2014: 49,808 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

116,494 TL (31 Aralık 2014: 58,439 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların; 89,892 TL'si (31 Aralık 2014: 40,046 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide yasal yedek akçeler 99,679 TL (31 Aralık 2014: 89,976 TL) olup, 9,703 TL'si (31 Aralık 2014: 9,416 TL) geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 623,731 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	300,234	321,588
Kasa	161,119	142,803
Efektif deposu	139,115	178,785
Nakde eş değer varlıklar	1,850,092	1,510,574
T.C.M.B.	315,870	235,487
Bankalar	1,040,013	1,109,892
Bankalararası para piyasası	494,209	165,195
Toplam	2,150,326	1,832,162

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	379,463	300,234
Kasa	203,925	161,119
Efektif deposu	175,538	139,115
Nakde eş değer varlıklar	3,007,143	1,850,092
T.C.M.B.	1,136,084	315,870
Bankalar	1,136,238	1,040,013
Bankalararası para piyasası	734,821	494,209
Toplam	3,386,606	2,150,326

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 36,217 TL (31 Aralık 2014: 39,098 TL) tutarındaki “elde edilen diğer kazançlar” kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (2,198,859) TL (31 Aralık 2014: (915,015) 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 1,509,168 TL artış (31 Aralık 2014: 1,098,016 TL artış) tutarındaki “diğer aktiflerde net artış” kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 1,560,004 TL artış (31 Aralık 2014: 1,562,365 TL artış) tutarındaki “diğer borçlarda net artış” kalemi, başlıca sermaye benzeri kredi, peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım” içinde yer alan 22,922 TL artış (31 Aralık 2014: 16,371 TL artış) tutarındaki “Diğer” kalemi, başlıca maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ilavelerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 224,958 TL (31 Aralık 2014: (62,558) TL) olarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	21	51,833	593	48,822
Dönem sonu bakiyesi	-	-	49	273,432	48	135,512
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	535	7	256

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	31	68,387	395	59,785
Dönem sonu bakiyesi	-	-	21	51,833	593	48,822
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	157	12	117

1.3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	863	1,429	58,741	44,860
Dönem sonu	-	-	3,745	863	38,620	58,741
Mevduat faiz gideri	-	-	32	16	1,529	1,959

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.4. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	2,287,047	547,553	-	6,807
Dönem sonu	-	-	3,514,533	2,287,047	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	49,715	40,588	885	(430)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5. Grup'un dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Grup'un 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	-	-	29	28	7,366	13,658
Dönem sonu	-	-	46	29	12,981	7,366
Alınan faiz gelirleri	-	-	2	2	32	30

1.6. Grup'un dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Grup'un 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	-	-	9,432,196	8,417,794	10,483	2,946
Dönem sonu	-	-	15,468,136	9,432,196	15,329	10,483
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	103,713	118,600	224	300

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin 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 Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2015 tarih ve 59-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla görevinden istifaen ayrılmasına binaen mevcut imza yetkisinin iptaline, 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Ana Ortaklık Banka hissedarlarından Adrianus J. A. Kas'ın, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne seçilmesine ve Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmasına karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 31 Aralık 2015 tarih ve 59-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; 1 Ocak 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Denetim Komitesi'nin Başkan M. Sırrı Erkan, Üye Can Erol ve Üye Adrianus J. A. Kas'tan oluşmasına karar verilmiştir.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, süresi içinde BDDK tarafından gerekçeli olumsuz görüş bildirilmemesi veya yazılı uygunluk verilmesi halinde hüküm ifade etmek üzere, Bohdan Robert Stepkowski'nin Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmasına ilişkin olarak, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından

7 Ocak 2016 tarih ve 1-19 sayılı karar alınmıştır.

Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu, ING Grubu içinde görev almak üzere, 31 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'daki görevinden istifa ederek ayrılmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, süresi içinde BDDK tarafından gerekçeli olumsuz görüş bildirilmemesi veya yazılı uygunluk verilmesi halinde hüküm ifade etmek üzere, Erwin Olijslager'in Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine 1 Nisan 2016 tarihi itibarıyla atanmasına ilişkin olarak, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından 25 Şubat 2016 tarih ve 10-1 sayılı karar alınmıştır.

31 Aralık 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 26 Şubat 2016 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Güncel İletişim Bilgileri

GENEL MÜDÜRLÜK

Genel Müdürlük	(212) 335 10 00 www.ingbank.com.tr	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 34467 Sarıyer / İstanbul	İSTANBUL
----------------	------------------------------------	--	----------

ŞUBE ADI	SANTRAL NO	ADRES	ŞEHİR
Adana	(322) 363 20 17	Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana Ticaret Merkezi Zemin Kat. No: 9 01010 Seyhan / Adana	ADANA
Barkal	(322) 429 10 99	Yeşiloba Mahallesi Turhan Cemal Beriker Bulvarı Adana İş Merkezi A Blok No: 10 Seyhan / Adana	ADANA
Gazipaşa	(322) 458 97 10	Gazipaşa Bulvarı No: 43 Seyhan / Adana	ADANA
Küçüksaat	(322) 363 06 06	Kuruköprü Mahallesi Ziyapaşa Bulvarı No:110/A Seyhan / Adana	ADANA
Seyhan	(322) 999 17 18	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi No: 63/B Seyhan / Adana	ADANA
Turgut Özal Bulvarı	(322) 232 99 49	Karalarbucağı Mah. T. Özal Bul. No: 105 Seyhan / Adana	ADANA
Adıyaman	(416) 214 64 14	Turgut Reis Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 239B Adıyaman	ADİYAMAN
Afyonkarahisar	(272) 214 03 52	Dumlupınar Mh. S. Gönçer Cd. Diler İş Merkezi No. 31 / B Merkez / Afyonkarahisar	AFYONKARAHİSAR
Aksaray	(382) 213 22 75	Minarecik Mh. Ankara Cd. SSK İş Merkezi No:10 / B 68100 Merkez / Aksaray	AKSARAY
Amasya	(358) 218 22 66	M.K.P. Cad. No: 27 / A 05100 Merkez / Amasya	AMASYA
Merzifon	(358) 514 14 05	Hocasüleyman Mahallesi Yokuşbaşı Caddesi No:13 Merzifon / Amasya	AMASYA
Ankara Kurumsal	(312) 458 18 00	Mustafa Kemal Mahallesi Kentpark Alışveriş Merkezi 3-04A Kat:3 Çankaya/ Ankara	ANKARA
Ankara Nato Yolu	(312) 999 00 73	Nato Yolu Caddesi, No:38 Mamak / Ankara	ANKARA
Ankara Optimum	(312) 281 30 66	Optimum Outlet Center No: 93 Zemin Kat 11/D Eryaman Ayaş Yolu Etimesgut / Ankara	ANKARA
Ankara Özel Bankacılık Merkez	(312) 442 67 01	Çankaya Mahallesi Çankaya Caddesi No:8 D:7/8 Çankaya/Ankara	ANKARA
Ankara Ticari	(312) 447 33 00	Kentpark Alışveriş Merkezi Mustafa Kemal Mahallesi 4.01 K:4 Çankaya / Ankara	ANKARA
Armada	(312) 219 10 64	Eskişehir Yolu Armada Alışveriş Merkezi No. 6 B Blok 13 / 14 06510 Yenimahalle / Ankara	ANKARA
Bahçelievler	(312) 212 08 45	7.Cadde No: 4 06500 Bahçelievler - Çankaya / Ankara	ANKARA
Batıkent Metro	(312) 251 45 47	Metro İstasyonu Altı 06370 Batıkent - Yenimahalle / Ankara	ANKARA
Cebeci	(312) 319 48 40	Fakülteler Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 73 / B Çankaya / Ankara	ANKARA
Çetin Emeç	(312) 285 54 74	Balgat Mahallesi Ceyhan Atıf Kansu Caddesi No: 94 / 13 06520 Çankaya / Ankara	ANKARA
Demetevler Metro	(312) 335 85 12	Metro İstasyonu Altı 06200 Demetevler - Yenimahalle / Ankara	ANKARA
Dikmen	(312) 483 34 00	İlkadım Mahallesi Dikmen Caddesi No: 191 / A 06450 Dikmen Çankaya / Ankara	ANKARA
Eryaman	(312) 282 52 32	Eryaman Mahallesi Eryamanevleri Dildevrimi Caddesi Dolphin Alışveriş Merkezi No: 3 / 42 Etimesgut / Ankara	ANKARA
Etimesgut	(312) 999 16 79	Kazım Karabekir Mahallesi İstasyon Caddesi No:43 B Etimesgut / Ankara	ANKARA
Kazım Karabekir	(312) 342 23 00	Yeni Turan Mahallesi Kazım Karabekir Caddesi Efeler İş Merkezi No:89/21-22 Altındağ / Ankara	ANKARA
Keçiören	(312) 360 39 38	Şevkat Mahallesi Kızılarpınarı Caddesi No:74 /14-15 Keçiören / Ankara	ANKARA
Kızılay	(312) 999 66 75	Ziya Gökalp Caddesi 17/ A 06420 Kızılay - Çankaya / Ankara	ANKARA
Kızılay Metro	(312) 417 31 85	Metro İstasyonu Altı 06440 Kızılay - Çankaya / Ankara	ANKARA

Küçükesat	(312) 447 75 02	Küçükesat Mahallesi Esat Caddesi No: 119 / B Çankaya / Ankara	ANKARA
Necatibey	(312) 231 82 58	Necatibey Cad. No: 25 / B 06430 Sıhhiye - Çankaya / Ankara	ANKARA
Ostim	(312) 385 39 14	100. Yıl Bulvarı Mahallesi No:14 Yenimahalle / Ankara	ANKARA
Polatlı	(312) 623 49 54	Cumhuriyet Mahallesi, Eti Caddesi, No:19/A Polatlı / Ankara	ANKARA
Pursaklar	(312) 999 00 66	Merkez Mahallesi, Sun Sokak, No:33/A,B,C,D Pursaklar / Ankara	ANKARA
Sincan	(312) 276 61 66	Gökyem mevkii Atatürk Mah. Onur Sokak No:13/A Sincan / Ankara	ANKARA
Siteler	(312) 350 91 90	Demirhenderek Caddesi No: 62 06310 Siteler Altındağ / Ankara	ANKARA
Şaşmaz	(312) 278 24 10	Bahçekapı Mahallesi Şaşmaz Oto Sanayi sitesi Girişi 6. Cadde No: 12 Etimesgut / Ankara	ANKARA
Tunalı Hilmi	(312) 419 28 15	Barbaros Mahallesi Buğday Sokak No:2A 06700 Kavaklıdere/ Ankara	ANKARA
Turan Güneş	(312) 440 99 27	Turan Güneş Bulvarı No: 64 / B 06450 Yıldız Çankaya / Ankara	ANKARA
Ulus	(312) 310 62 00	Ulus Meydanı No: 2 06030 Ulus - Altındağ / Ankara	ANKARA
Ümitköy	(312) 235 02 97	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sok. No: 9 06800 Ümitköy - Yenimahalle / Ankara	ANKARA
Yenimahalle	(312) 343 36 00	Çarşı Mahallesi RagıpTüzün Caddesi No: 153 / B-C Yenimahalle / Ankara	ANKARA
Yenişehir	(312) 416 74 00	Atatürk Bulvarı No: 70 06100 Kızılay - Çankaya / Ankara	ANKARA
Alanya	(242) 513 90 91	Atatürk.Cad. No: 80 / A - B Alanya / Antalya	ANTALYA
Antalya	(242) 246 53 00	Adnan Menderes Bulv. No: 11 07040 Merkez / Antalya	ANTALYA
Antalya Akdeniz	(242) 246 54 00	İsmetpaşa Caddesi No: 3 / A 07040 Muratpaşa / Antalya	ANTALYA
Antalya Özel Bankacılık Merkez Şubesi	(242) 324 86 26	Çağlayan Mahallesi Fener Caddesi Erdoğan İş Merkezi No:12/C 07025 Muratpaşa / Antalya	ANTALYA
Antalya Ticari	(242) 322 96 34	Çallı, Güvenlik Mahallesi Vatan Bulvarı 282 Sokak No: 2/1 Merkez / Antalya	ANTALYA
Çallı	(242) 334 30 03	Çallı, Güvenlik Mahallesi Vatan Bulvarı 282 Sokak No: 2/1 Merkez / Antalya	ANTALYA
Konyaaltı	(242) 229 58 89	Altinkum Mahallesi Atatürk Bulvarı Begüm Apartmanı No: 237/1 Merkez / Antalya	ANTALYA
Lara	(242) 316 25 45	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi Çakır Bey İşMerkezi, C2 Blok No:12/E Muratpaşa / Antalya	ANTALYA
Manavgat	(242) 746 75 17	Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No: 34 Manavgat / Antalya	ANTALYA
Aydın	(256)225 16 15	Ramazan Paşa Mah. İstiklal Caddesi No. 7 / A 09100 Merkez / Aydın	AYDIN
Kuşadası	(256) 612 44 34	Türkmen Mah. Atatürk Bul. Belvü Sitesi No: 68 / 38 Kuşadası / Aydın	AYDIN
Nazilli	(256) 313 20 00	Altıntaş Mahallesi İstasyon Bulvarı No: 21 Nazilli 09800 Aydın	AYDIN
Söke	(256) 512 13 51	Yenicami Mahallesi İstasyon Caddesi No: 76 Söke / Aydın	AYDIN
Ayvalık	(266) 312 17 54	Fevzipaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 5-7 Ayvalık / Balıkesir	BALIKESİR
Balıkesir	(266) 245 96 11	Hisariçi Mahallesi Örücüler Caddesi No: 26/A Merkez / Balıkesir	BALIKESİR
Bandırma	(266) 714 36 20	İnönü Cad. No: 31 10200 Bandırma / Balıkesir	BALIKESİR
Bartın	(378) 227 01 11	Hükümet Cad. No: 32 Merkez / Bartın	BARTIN
Batman	(488) 212 47 01	GAP Mahallesi Turgut Özal Bulvarı Safir Plaza No:298C/D 72050 Merkez/Batman	BATMAN
Bolu	(374) 215 94 94	Tabaklar Mahallesi İzzet Baysal Cd. No: 78 Bolu	BOLU
Burdur	(248) 232 20 20	Özgür Mahallesi Halkpazarı Caddesi No:12 Merkez / Burdur	BURDUR
Beşevler Sanayi	(224) 441 87 23	Üçevler Mahallesi Ersan Sokak No: 7D Nilüfer / Bursa	BURSA
Bursa	(224) 275 48 00	Fevzi Çakmak Cd.No: 69 / 3 16050 Merkez / Bursa	BURSA
Bursa Çalı Yolu	(224) 999 10 09	Üçevler Mah. Ahıska Cd. No:28 Nilüfer / Bursa	BURSA
Bursa Kestel OSB	(224) 999 10 07	Ahmet Vefikpaşa Mah. Kestel Organize Sanayi Bölgesi, Bursa Caddesi No:75/A 1-2 Bursa	BURSA

Güncel İletişim Bilgileri

Bursa Ticari	(224) 999 11 85	Kent Meydanı AVM Santral Garaj Mahallesi Kıbrıs Şehitleri Caddesi No:64 Kat:3 No:301 Osmangazi / Bursa	BURSA
Demirtaş Organize Sanayi	(224) 211 28 19	Panayır Mahallesi Yeni Yalova Yolu Caddesi No: 455/B Osmangazi / Bursa	BURSA
Gemlik	(0224) 513 96 00	Hamidiye Mahallesi Orhangazi Caddesi No.7/A Gemlik / Bursa	BURSA
Heykel	(224) 224 03 53	Nalbantoğlu Mahallesi Taşkapı Caddesi Acar Han No: 14/25-26 Osmangazi / Bursa	BURSA
İnegöl	(224) 712 09 80	Sinanbey Mahallesi Nuri Doğrul Caddesi No: 25 İnegöl / Bursa	BURSA
Nilüfer	(224) 249 37 89	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer / Bursa	BURSA
Özlüce	(0224) 999 13 30	Ertuğrul Mahallesi, Uğur Mumcu Bulvarı, No: 76 G Blok B.B. No:2 Nilüfer / Bursa	BURSA
Yıldırım	(224) 362 60 66	Dua Çınarı Mah. Ankara Yolu Cad.No:141/1 Yıldırım / Bursa	BURSA
Çanakkale	(286) 213 90 51	Kemalpaşa Mahallesi Değirmenlik Sokak No: 53/A Merkez / Çanakkale	ÇANAKKALE
Çorum	(364) 225 36 25	Çepni Mahallesi İnönü Caddesi No: 27 19200 Merkez / Çorum	ÇORUM
Bayramyeri	(258) 265 64 99	Saraylar Mahallesi, Saltak Caddesi, 4/A Denizli	DENİZLİ
Denizli	(258) 295 47 00	Saraylar Mahallesi 460 Sokak No: 2 Merkez / Denizli	DENİZLİ
Diclekent	(0412) 251 59 59	Mevlana Halit Mahallesi Urfa Bulvarı Serin 1 Apartmanı No: 57 – B, Bağlar / Diyarbakır	DİYARBAKIR
Diyarbakır	(412) 224 86 91	Ekinciler Cad. No: 42 / C 21100 Merkez / Diyarbakır	DİYARBAKIR
Kayapınar	(412) 999 17 90	Peyas Mah. Urfa Cad. B Blok No:126/A 21070 Kayapınar – Diyarbakır	DİYARBAKIR
Düzce	(380) 523 16 00	Camikebir Mahallesi Şen Sokak No: 1/A Merkez / Düzce	DÜZCE
Edirne	(284) 212 32 37	Sabuni Mahallesi Darüleytam Sokak No: 10 Merkez / Edirne	EDİRNE
Keşan	(284) 712 41 42	B. Cami Mahallesi Ekin Pazarı Caddesi No: 57 Keşan / Edirne	EDİRNE
Elazığ	(424) 238 70 50	İzzetpaşa Mahallesi Gazi Caddesi No: 8/C Elazığ	ELAZIĞ
Erzincan	(446) 223 70 36	Atatürk Mahallesi Nerim Tombul Caddesi No: 10 Merkez / Erzincan	ERZİNCAN
Erzurum	(442) 233 57 58	Topçuoğlu Mahallesi Orhan Şerifsoy Caddesi No:52 Yakutiye / Erzurum	ERZURUM
Eskişehir	(222) 211 53 00	İsmet İnönü Cad.No:4 26130 Tepebaşı / Eskişehir	ESKİŞEHİR
Eskişehir Organize Sanayi	(222) 236 20 92	Organize Sanayi Bölgesi İş ve Ticaret Merkezi Binaları B Blok No: 8 Merkez / Eskişehir	ESKİŞEHİR
Köprübaşı	(222) 999 11 07	İstiklal Mahallesi, Şair Fuzuli Caddesi No: 36A Odunpazarı / Eskişehir	ESKİŞEHİR
Binevler	(342) 339 63 63	23 Nisan Mahallesi Üniversite Bulvarı Mehmet Hösükoğlu Apt. Altı No: 227/C Şahinbey / Gaziantep	GAZİANTEP
Gatem	(342) 238 44 02	Gatem Töptancılar Sit. Kırmızı Ada 2. Blok No: 8 Şehitkamil / Gaziantep	GAZİANTEP
Gaziantep	(342) 215 43 50	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil / Gaziantep	GAZİANTEP
Gaziantep Ticari	(342) 999 11 49	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil / Gaziantep	GAZİANTEP
İpekyolu	(342) 999 11 56	Budak Mahallesi Gazi Muhtarpaşa Bulvarı No:44/2 Şehitkamil / Gaziantep	GAZİANTEP
Suburcu	(342) 220 02 07	Karagöz Mahallesi Suburcu Caddesi No: 8 Şahinbey / Gaziantep	GAZİANTEP
Şirehan	(0342) 232 86 68	İsmetpaşa Mahallesi İnönü Caddesi No: 217 Şahinbey / Gaziantep	GAZİANTEP
Giresun	(454) 216 24 50	Hacımiktat Mahallesi Alpaslan Caddesi No: 33 / B 28100 Merkez / Giresun	GİRESUN
Antakya	(326) 225 32 04	Yavuz Selim Caddesi No: 19 31050 Antakya / Hatay	HATAY
İskenderun	(326) 629 20 00	Savaş Mahallesi Şehit Pamir Caddesi No: 6 İskenderun / Hatay	HATAY

Isparta	(246) 232 50 16	Pirimehmet Mahallesi 113. Cadde No: 77 / B 32100 Isparta	İSPARTA
4. Levent	(212) 325 35 55	Sanayi Mahallesi Silahtaroğlu Sokak 11 Eş Bina No:29/A 4. Levent - Kağıthane / İstanbul	İSTANBUL
Acıbadem	(216) 545 27 55	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar / İstanbul	İSTANBUL
Aksaray İstanbul	(212) 633 49 99	Aksaray Mahallesi Teceddüt Sokağı No: 15 Fatih / İstanbul	İSTANBUL
Alemdağ Caddesi	(216) 340 33 55	İstiklal Mahallesi Alemdağ Caddesi No:262A Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
Anadolu Yakası Kurumsal	(216) 468 19 00	Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. Cessas Plaza No:4 Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
Arnavutköy	(212) 999 88 89	Arnavutköy Merkez Mahallesi Fatih Caddesi No: 27 Arnavutköy / İstanbul	İSTANBUL
Ataköy 5. Kısım	(212) 560 16 56	Ataköy 2-5-6 Mahalle Dumlupınar Sokak Kapı No: 11/3C-D Daire No: 11-12 Bakırköy / İstanbul	İSTANBUL
Ataşehir	(216) 456 77 50	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşısı Ata 2 / 5 Bl. No: 6-7-8 34750 Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Atatürk Caddesi	(216) 302 95 07	Sahrayıcedit, Atatürk Cad. No.33 34734 Erenköy - Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Avcılar Çarşısı	(212) 662 31 21	Merkez Mahallesi Reşitpaşa Caddesi No:52/B Avcılar / İstanbul	İSTANBUL
Bağcılar	(212) 634 50 01	Çınar Mahallesi İstanbul Caddesi 6. Sokağı No:27-29 A-B (34200) Bağcılar / İstanbul	İSTANBUL
Bağcılar İnönü Şubesi	(212) 999 15 57	İnönü mahallesi Bağcılar Caddesi No:28/B Bağcılar / İstanbul	İSTANBUL
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık	(216) 362 82 02	Bostancı Mahallesi Bağdat Caddesi No: 485/A Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Bahçekapı	(212) 402 25 00	Hobyar Mahallesi Büyük Postane Caddesi Ananyadi Han No: 39 34112 Eminönü - Fatih / İstanbul	İSTANBUL
Bahçelievler İstanbul	(212) 504 55 15	İzzettin Çalışlar Caddesi Oğul Apt. No: 34 Bahçelievler / İstanbul	İSTANBUL
Bahçeşehir	(212) 669 89 23	Bahçeşehir 1. Kısım, Kemal Sunal Caddesi Defne 03 Villa 6 Başakşehir / İstanbul	İSTANBUL
Bakırköy	(212) 414 38 00	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 17 Bakırköy / İstanbul	İSTANBUL
Bakırköy İncirli	(212) 543 46 86	Kartaltepe Mahallesi Ülkü Sokak No:2 Bakırköy / İstanbul	İSTANBUL
Bayrampaşa	(212) 674 78 50	Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 18/A Bayrampaşa / İstanbul	İSTANBUL
Bayrampaşa Hal	(212) 640 67 73	İstanbul Büyükşehir Belediyesi Bayrampaşa Hal Müdürlüğü Bayrampaşa Sebze ve Meyve Hali Genel Müdürlük Binası B 2 Blok Bayrampaşa / İstanbul	İSTANBUL
Bebek Özel Bankacılık	(212) 287 73 77	Cevdetpaşa Caddesi No: 43 / E Bebek 34342 Beşiktaş / İstanbul	İSTANBUL
Beşiktaş	(212) 259 88 03	Sinanpaşa Mah. Şehit Asım Cad. No: 23 / 1 34340 Beşiktaş / İstanbul	İSTANBUL
Beşyüzevler	(212) 477 44 50	Hürriyet Mahallesi Eski Edirne Asfaltı No: 198 Gaziosmanpaşa / İstanbul	İSTANBUL
Beyazıt	(212) 458 42 00	Beyazıt, Tavşan Taşı Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No: 14/16 Eminönü / İstanbul	İSTANBUL
Beykent	(212) 999 55 00	Pınartepe Mahallesi Yavuz Sultan Selim Bulvarı No:6 B.B. No: 4-5 Büyükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Beykoz	(216) 424 22 84	Merkez Mahallesi Fevzi Paşa Caddesi No:78/A Beykoz / İstanbul	İSTANBUL
Beylikdüzü	(212) 879 03 55	Beylikdüzü, Yakuplu Mah. Açelya Cad. Saatli Bina İş Mer. 4-B 34524 Büyükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Beylikdüzü Ticari	(212) 590 39 29	Burnaz Caddesi No: 2 / 2 34840 Avcılar / İstanbul	İSTANBUL
Büyükçekmece	(212) 881 68 55	İnönü Cad. No: 31 34900 Büyükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Caddebostan	(216) 368 24 92	Bağdat Caddesi Hulusi Bey Apt. No: 253/A 34730 Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Çağlayan	(212) 373 60 00	Vatan Caddesi No: 30 Çağlayan 34403 Kağıthane / İstanbul	İSTANBUL
Çekmeköy	(216) 642 31 22	Mehmet Akif Mahallesi Şahinbey Caddesi No: 3 Çekmeköy / İstanbul	İSTANBUL
Dudullu	0216) 526 58 12	Ihlamurkuyu (A.Dudullu) Mahallesi Alemdağ Caddesi No. 596 / A Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL

Güncel İletişim Bilgileri

Esenler	(212) 999 55 10	Menderes Mahallesi, Atışalanı Caddesi, No: 11 Esenler / İstanbul	İSTANBUL
Esenyurt	(212) 999 29 95	İnönü Mahallesi Doğan Araslı Bulvarı No: 94 Esenyurt / İstanbul	İSTANBUL
Etiler	(212) 257 12 60	Bebek Mahallesi Nispetiye Caddesi Tamburi Ali Efendi sokak No: 4 Etiler - Beşiktaş / İstanbul	İSTANBUL
Fatih	(212) 453 19 00	Fevzi Paşa Caddesi No: 66 34260 Fatih / İstanbul	İSTANBUL
Fındıkzade	(212) 529 82 31	Molla Gürani Mahallesi Oğuzhan Caddesi NO:32/A Fındıkzade / İstanbul	İSTANBUL
Florya	(212) 662 13 64	Florya Asfaltı No: 70 / 2 34810 Florya / İstanbul	İSTANBUL
Gaziosmanpaşa	(212) 417 61 20	Merkez Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 27/B Gaziosmanpaşa / İstanbul	İSTANBUL
Göktürk	(212) 322 27 10	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi No: 30-32 Country Life Residence J-K nolu Dükkanlar Eyüp / İstanbul	İSTANBUL
Göztepe İstanbul	(216) 363 49 39	Merdikenköy Mahallesi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 227/B Göztepe-Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Gültepe	(212) 999 55 02	Telsiz Mahallesi Talatpaşa Caddesi No: 106 Gültepe – Kağıthane / İstanbul	İSTANBUL
Güneşli	(212) 655 72 10	Evren Mahallesi Gülbahar Caddesi No: 24/A Bağcılar / İstanbul	İSTANBUL
Hadımköy	(212) 886 76 35	Hadımköy Çakmaklı 5. Bölge Sanayi Bulvarı No: 109 34860 Büyükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Halkalı	(212) 924 31 34	Atatürk Mahallesi İkitelli Caddesi No:166 A/2 Küçükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Harbiye	(212) 234 55 93	Osmanbey, Ergenekon Mah. Halaskargazi Cad. No: 121 34367 Şişli / İstanbul	İSTANBUL
Hasanpaşa	(216) 337 86 52	Hasanpaşa Mah. Fahrettin Kerim Gökay Cad. No: 3 34722 Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
İkitelli	(212) 671 40 01	Ziya Gökalp Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 72F Başakşehir / İstanbul	İSTANBUL
İmes	(216) 379 95 79	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
İmes Ticari	(216) 365 78 60	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
İstanbul Anadolu Ticari	(216) 474 11 87	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdenez Caddesi Akkom Ofispark 2 Blok 4 Cessas Plaza 34768 Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	(212) 465 03 19	İstanbul Atatürk Havalimanı Serb.Böl. E1 - B1 Blok Yeşilköy 34149 Bakırköy / İstanbul	İSTANBUL
İstoç	(212) 659 72 50	Mahmutbey Mah. İstoç Ticaret Merkezi 3. Ada No: 89 / 91 34217 Bağcılar / İstanbul	İSTANBUL
Kadıköy İskele	(216) 347 32 00	Caferağa Mahallesi Albay Faik Sözdener Sokak No: 13 34710 Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Kalamış	(216) 405 20 00	Fenerbahçe Mahallesi Erguvan Sokak No: 9/A Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Karaköy	(212) 377 29 00	Müeyyetzade Mahallesi Kemeraltı Caddesi No:30 -30A Karaköy - Beyoğlu / İstanbul	İSTANBUL
Kartal	(216) 387 56 76	Kordonboyu Mahallesi Ankara Caddesi No:98 34860 Kartal / İstanbul	İSTANBUL
Kavacık	(216) 425 97 20	Kavacık Mahallesi Mihrabad Caddesi Funda Sokak No: 2 / B 34810 Beykoz / İstanbul	İSTANBUL
Kazasker	(216) 410 60 40	Kozyatağı Mahallesi Şemsettin Günaltay Caddesi No: 152 Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Kızıltoprak	(216) 449 07 27	Feneryolu Caddesi Bağdat Cad. No: 91 / A 34724 Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Kurtköy	(216) 595 02 99	Şeyhli Mahallesi Eski Ankara Caddesi No: 217 34906 Pendik / İstanbul	İSTANBUL
Kurtuluş	(212) 230 39 20	Bozkurt Mahallesi Kurtuluş Caddesi No: 81B Şişli / İstanbul	İSTANBUL

Küçükbakkalköy	(216) 577 48 91	Küçükbakkalköy Mahallesi Fevzi Paşa Sokak, No: 67/A Ataşehir / İstanbul	İSTANBUL
Küçükyalı	(216) 417 44 15	Küçükyalı Mahallesi Bağdat Caddesi Yalın Apartmanı No: 115/A Maltepe / İstanbul	İSTANBUL
Levent	(212) 270 05 65	Levent Mahallesi Çarşı Caddesi No: 18 Beşiktaş / İstanbul	İSTANBUL
Maltepe	(216) 383 47 13	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Cad. Gedik İş Merkezi No: 414/A 34843 Maltepe - Kadıköy / İstanbul	İSTANBUL
Maslak	(212) 335 80 00	Ayazağa Mah. Büyükdere Cad. No:257 Maslak-Sarıyer/ İstanbul	İSTANBUL
Maslak Ticari	(212) 693 77 33	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer/ İstanbul	İSTANBUL
Mecidiyeköy	(212) 213 24 35	Büyükdere Caddesi Akabe Ticaret Merkezi No: 78 Mecidiyeköy 34394 Şişli / İstanbul	İSTANBUL
Mega Center	(212) 640 86 11	Kocatepe Mahallesi Mega Center Gıda Merkezi C-14 Blok No: 115 34045 Bayrampaşa / İstanbul	İSTANBUL
Merkez	(212) 335 80 50	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer/ İstanbul	İSTANBUL
Merter	(212) 639 94 20	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören / İstanbul	İSTANBUL
Nişantaşı	(212) 296 10 23	Valikonağı Cad. Uğur Apt. No: 14 / 1 34367 Nişantaşı - Şişli / İstanbul	İSTANBUL
Özel Bankacılık Merkez	(212) 335 11 62	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer / İstanbul	İSTANBUL
Özel Hizmetler	(212) 367 74 24	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8	İSTANBUL
Pendik	(216) 491 87 04	Gazipaşa Cad. Pazar Sok. No: 5 34891 Pendik / İstanbul	İSTANBUL
Perpa	(212) 222 53 60	Okmeydanı Perpa Ticaret Merkezi A Blok Kat: 7 / 8 / 9 No: 922 / A 34384 Şişli / İstanbul	İSTANBUL
Sancaktepe	(216) 266 36 60	Meclis Mahallesi Ankara Caddesi No:32 A 34785 Sancaktepe / İstanbul	İSTANBUL
Sarıyer	(212) 271 68 88	Merkez Mahallesi Yenimahalle Caddesi No: 20/C Sarıyer / İstanbul	İSTANBUL
Sefaköy	(212) 426 49 39	Ahmet Kocabıyık Sokak No: 25 / 3 - 4 - 5 34295 Küçükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Silivri	(212) 727 22 58	Pirimehmetpaşa Mahallesi Hacıpervene Caddesi No: 24 / 3 34570 Silivri / İstanbul	İSTANBUL
Soğanlık	(216) 671 06 99	Soğanlık, Orta Mahallesi Atatürk Caddesi No: 106/A Kartal / İstanbul	İSTANBUL
Sultanbeyli	(216) 419 12 22	Abdurrahman Gazi Mahallesi Sezgin Sokak No:1A-1B Sultanbeyli / İstanbul	İSTANBUL
Sultangazi	(212) 999 3128	Cebeci Mahallesi Eski Edirne Asfaltı Caddesi No: 720/C Sultangazi / İstanbul	İSTANBUL
Şişli	(212) 373 10 00	Merkez Mahallesi Halaskargazi Cad. No: 197 Şişli / İstanbul	İSTANBUL
Taksim	(212) 251 69 00	Gümüşsuyu Mahallesi Sıraselviler Caddesi No:11/A Beyoğlu / İstanbul	İSTANBUL
Topçular	(212) 613 62 30	Eyüp Rami Topçular Mah. Rami Kışla Cad. Tikveşli Sok. No. 1 Tikveşli Köyü - Eyüp / İstanbul	İSTANBUL
Topkapı Ticari	(212) 506 45 46	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören / İstanbul	İSTANBUL
Tuzla İçmeler	(216) 999 36 32	Aydintepe Mahallesi Dr. Sadık Ahmet Caddesi No: 59 Tuzla / İstanbul	İSTANBUL
Tümsan Sanayi Sitesi	(212) 485 94 88	İkitelli Org.San. Böl. Tümsan San. Sit. 1. Kısım 3. Blok No: 9 34290 Küçükçekmece / İstanbul	İSTANBUL
Ümraniye	(216) 521 20 60	Atatürk Mahallesi Alemdağ Caddesi No: 132A Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
Üsküdar	(216) 334 10 68	Hakimiyeti Milliye Caddesi No: 158 / 156 Kadri Vedat Kançal İşhanı 34660 Üsküdar / İstanbul	İSTANBUL
Yenibosna Ticari	(212) 474 88 66	Güneşli Yalçın Koreş Cad. No: 22 34209 Bağcılar / İstanbul	İSTANBUL
Zeytinburnu	(212) 679 26 60	Gökalp Mah. 58. Bulvar Cad. No: 15 / 1 34760 Zeytinburnu / İstanbul	İSTANBUL

Güncel İletişim Bilgileri

Alaçatı	(232) 716 65 12	Tokoğlu Mahallesi Kemalpaşa Caddesi No:45/A Alaçatı Çeşme / İzmir	İZMİR
Aliağa	(232) 616 35 77	Kültür Mahallesi Demokrasi Meydanı No: 2 / 1 (A - B) 35800 Aliağa / İzmir	İZMİR
Atatürk Organize Sanayi / İzmir	(232) 328 07 00	10020 Sok. No. 3 Küçük Parseller Sosyal Tesisleri A.O.S.B. 35620 Çiğli / İzmir	İZMİR
Bergama	(232) 632 94 40	Turabey Mh. Bankalar Caddesi No: 50 35700 Bergama / İzmir	İZMİR
Bornova	(232) 39740 00	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cd. No:38/1 Bornova İzmir	İZMİR
Bostanlı	(232) 362 40 05	1807 / 1 Sok. Bostanlı Meydanı No: 4 / A 35540 Karşıyaka / İzmir	İZMİR
Çamdibi	(232) 462 30 81	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No:82 Konak / İzmir	İZMİR
Çeşme	(232) 712 66 29	Cumhuriyet Bulvarı No. 2 Çeşme / İzmir	İZMİR
Gaziemir	(232) 251 16 47	Atıfbey Mahallesi Akçay Caddesi No: 246 35410 Gaziemir / İzmir	İZMİR
Gıda Çarşısı	(232) 433 58 00	Halkapınar Mahallesi 1202 / 6 Sokak No: 14 Gıda Çarşısı - Yenişehir / İzmir	İZMİR
Göztepe	(232) 285 58 87	Mithatpaşa Caddesi No: 984 / A 35290 Göztepe - Konak / İzmir	İZMİR
Hatay/İzmir	(232) 243 55 55	İnönü Caddesi No: 338 / B 35360 Konak / İzmir	İZMİR
İzmir	(232) 455 69 00	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak / İzmir	İZMİR
İzmir Özel Bankacılık Merkez	(232) 464 42 60	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak / İzmir	İZMİR
İzmir Ticari	(232) 457 14 41	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Kat: 6 Pasaport Konak / İzmir	İZMİR
Karabağlar	(232) 237 28 28	Yeşillik Caddesi No: 391 / A Karabağlar 35380 Konak / İzmir	İZMİR
Karşıyaka	(232) 368 11 70	Tuna Mahallesi, Kemalpaşa Caddesi No:16 Karşıyaka / İzmir	İZMİR
Karşıyaka Çarşı	(232) 368 38 98	1721 Sokak No: 12 / A 35530 K.Yaka / İzmir	İZMİR
Kemalpaşa	(232) 878 40 60	Aşağı Mahalle Atatürk Bulvarı No: 10/A Kemalpaşa / İzmir	İZMİR
Narlıdere	(232) 239 66 12	Çamtepe Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No: 191 / 20-21-22 Narlıdere / İzmir	İZMİR
Ödemiş	(232) 544 48 46	Bengisu Mah. Gazi Caddesi No. 19 35750 Ödemiş / İzmir	İZMİR
Pınarbaşı	(232) 478 34 04	Kemalpaşa Cad. No. 34 / A 35060 Bornova / İzmir	İZMİR
Şirinyer	(232) 448 68 58	Kızılçulu Mahallesi Menderes Caddesi No: 274 / B 35140 Şirinyer - Buca / İzmir	İZMİR
Urla	(232) 754 16 40	Hacı İsa Mahallesi 75. Yıl Cumhuriyet Caddesi No: 1/B Urla / İzmir	İZMİR
Üçkuyular	(232) 279 00 49	Mithatpaşa Caddesi No: 1177 / B 35350 Üçkuyular / İzmir	İZMİR
Yeniğün	(232) 489 20 02	Fevzi Paşa Bulvarı No: 122 35250 Çankaya / İzmir	İZMİR
Kahramanmaraş	(344) 225 71 82	Trabzon Caddesi No: 35 / A, B 46060 Merkez / Kahramanmaraş	KAHRAMANMARAŞ
Karabük	(370) 412 45 45	Bayır Mahallesi Fevzi Fırat Caddesi No: 84 78100 Merkez / Karabük	KARABÜK
Karaman	(338) 212 59 46	İsmetpaşa Caddesi No: 2 70100 Karaman	KARAMAN
Kars	(474) 223 27 81	Yusufoğlu Mahallesi Kazım Paşa Caddesi No: 130 Merkez / Kars	KARS
Kastamonu	(366) 214 40 83	Aktekke Mahallesi Yalçın Caddesi No: 8-B Merkez / Kastamonu	KASTAMONU
Kayseri	(352) 222 39 63	Nazmi Tokar Caddesi No: 5 / A 38040 Melikgazi / Kayseri	KAYSERİ
Kayseri Sivas Caddesi	(352) 223 50 12	Alpaslan Mahallesi Sivas Caddesi Kandil Sokak Bezciler Sitesi 1. Blok No: 2 / A Melikgazi / Kayseri	KAYSERİ
Yeni Sanayi	(352) 336 00 40	Osman Kavuncu Mah. Osman Kavuncu Bul. No: 197 / C Melikgazi / Kayseri	KAYSERİ
Kırıkkale	(318) 224 51 26	Yeni Doğan Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 30 71100 Merkez / Kırıkkale	KIRIKKALE
Kırklareli	(288) 212 74 55	Cumhuriyet Caddesi No: 16 39020 Merkez / Kırklareli	KIRKLARELİ
Lüleburgaz	(288) 417 45 48	Özerler Mahallesi Fatih Caddesi No: 9 Lüleburgaz / Kırklareli	KIRKLARELİ
Kırşehir	(386) 214 05 15	Kuşdili Mahallesi Terme Caddesi No:30 Merkez / Kırşehir	KIRŞEHİR
Gebze	(262) 676 74 00	Hacıhalil Mah. Atatürk Cad. Marmara Apt. No: 28 / B Gebze / Kocaeli	KOCAELİ
Gebze Ticari	(262) 427 28 68	Hacıhalil Mah. Atatürk Cad. Marmara Apt. No: 28 / B Gebze / Kocaeli	KOCAELİ

Gölcük	(262) 414 83 50	Merkez Mahallesi Amiral Sağlam Cd. No: 13 Gölcük / Kocaeli	KOCAELİ
İbrahimağa Caddesi	(262) 999 1140	Mustafapaşa Mahallesi İbrahimağa Caddesi No: 59/5 Gebze / Kocaeli	KOCAELİ
İzmit	(262) 317 16 00	Karabaş Mahallesi Leyla Atakan Caddesi No: 20A İzmit / Kocaeli	KOCAELİ
İzmit Hürriyet Caddesi	(262) 323 52 20	Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 29 İzmit / Kocaeli	KOCAELİ
Kocaeli	(262) 317 15 00	Körfez Mahallesi Ankara Karayolu No: 127 İzmit / Kocaeli	KOCAELİ
Karatay Sanayi	(332) 237 90 50	Fatih Mahallesi Köprü Sokak, No: 27 Selçuklu / Konya	KONYA
Konya	(332) 237 22 47	Medrese Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi No: 70 /A Selçuklu / Konya	KONYA
Konya Büsan Sanayi	(332) 342 60 83	Fevzi Çakmak Mahallesi Ankara Yolu Üzeri No: 212 Karatay / Konya	KONYA
Konya Ereğli	(332) 710 33 99	Selçuklu Mahallesi İnönü Caddesi No:17 Ereğli / Konya	KONYA
Mevlana	(332) 350 38 50	Şems-i Tebrizi Mahallesi Mevlana Caddesi No:35 / A Karatay / Konya	KONYA
Kütahya	(274) 224 97 06	Cumhuriyet Caddesi No: 68 43100 Merkez / Kütahya	KÜTAHYA
Tavşanlı	(274) 614 49 50	Yeni Mahalle Ada Caddesi Tarhan Apartmanı No: 11/1 Tavşanlı / Kütahya	KÜTAHYA
Malatya	(422) 326 42 06	Kavaklıbağ Mahallesi İnönü Caddesi No: 49/A Merkez / Malatya	MALATYA
Malatya Çevreyolu	(422) 999 10 05	İsmetiye Mahallesi, Buhara Caddesi, Yiğitcan İşmerkezi 2. Blok 175/A-2, Malatya	MALATYA
Akhisar	(236) 413 59 55	Tahir Ün Caddesi No: 49 45200 Akhisar / Manisa	MANİSA
Manisa	(236) 231 57 81	Yarhasanlar Mahallesi Doğu Caddesi 8 Eylül İş Merkezi No: 14 45020 Manisa	MANİSA
Manisa Sanayi	(0236) 233 52 72	75. Yıl Mahallesi Bahri Sarıtepe Caddesi No. 55/A Merkez / Manisa	MANİSA
Salihli	(236) 714 14 14	Mithat Paşa Caddesi No: 158 45300 Salihli / Manisa	MANİSA
Soma	(236) 613 14 00	Atatürk Caddesi No: 13 / B 45500 Soma / Manisa	MANİSA
Turgutlu	(236) 314 00 01	Turan Mahallesi Atatürk Bulvarı No. 184 Turgutlu / Manisa	MANİSA
Mardin	(482) 213 38 20	13 Mart Mahallesi Vali Ozan Caddesi Özkan Apartmanı No: 82/A Yenişehir - Merkez / Mardin	MARDİN
Mersin	(324) 237 10 50	İsmet İnönü Bulvarı Nail Göksu İş Hanı No: 58 33060 Akdeniz / Mersin	MERSİN
Metropol	(324) 336 11 00	İhsaniye Mahallesi K. Milliye Caddesi 109/A Akdeniz / Mersin	MERSİN
Mezitli	(324) 359 89 34	Merkez Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 762A 33200 Mezitli / Merkez / Mersin	MERSİN
Pozcu	(324) 326 78 00	Güvenevler Mh. Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 368 / B 33140 Pozcu / Mersin	MERSİN
Tarsus	(324) 614 08 30	Caminur Mah. Mersin Cad.No: 21 / B Tarsus / Mersin	MERSİN
Bodrum	(252) 317 04 33	Yeniköy Mahallesi Kıbrıs Şehitleri Caddesi Devcioğlu İş Merkezi No: 218 Bodrum / Muğla	MUĞLA
Fethiye	(252) 612 34 80	Cumhuriyet Mahallesi Çarşı Caddesi No:29 Fethiye / Muğla	MUĞLA
Marmaris	(252) 412 50 28	Kemeraltı Mah. Atatürk Cad. No: 10 / C 48700 Marmaris / Muğla	MUĞLA
Muğla	(252) 214 10 68	Şeyh Mah. İsmet İnönü Cad. No: 102 / A 48000 Merkez / Muğla	MUĞLA
Nevşehir	(384) 213 14 68	Atatürk Bulvarı No: 36 50200 Merkez / Nevşehir	NEVŞEHİR
Niğde	(388) 232 34 76	Esenbey Mahallesi Bankalar Caddesi No: 10 Merkez / Niğde	NİĞDE
Ordu	(452) 223 16 92	Düz Mahallesi Hükümet Caddesi No: 8 Merkez / Ordu	ORDU
Ünye	(452) 324 13 31	Kaledere Mahallesi Belediye Caddesi No: 19/A Ünye / Ordu	ORDU
Osmaniye	(328) 814 29 19	Alibeyli Mahallesi Atatürk Caddesi No: 242 / B Merkez / Osmaniye	OSMANİYE
Rize	(464) 213 00 23	Yeniköy Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 184/C Merkez Rize	RİZE
Adapazarı	(264) 279 89 10	Tiğcılar Mah. Atatürk Bulvarı No:73 Adapazarı / Sakarya	SAKARYA
Atakum	(362) 999 29 94	Mimar Sinan Mahallesi Atatürk Bulvarı No:271 Atakum / Samsun	SAMSUN
Çiftlik	(362) 230 00 98	Hürriyet Mahallesi İstiklal Caddesi No:72 İlkadım/ Samsun	SAMSUN
Gölsan	(362) 999 10 09	Yeni Mahallesi Ali Rıza Bey Bulvarı No:17/1 Canik / Samsun	SAMSUN

Güncel İletişim Bilgileri

Samsun	(362) 431 51 96	Kale Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 40 İlkadım / Samsun	SAMSUN
Siirt	(484) 224 11 71	B. Evler Güreş Cad. Peker Apt. No: 65 / A Merkez / Siirt	SİİRT
Sivas	(346) 221 40 13	Sularbaşı Mahallesi Belediye Sokak No: 6 Merkez / Sivas	SİVAS
Şanlıurfa	(414) 315 65 86	Atatürk Mahallesi Atatürk Bulvarı No:64/B Merkez Şanlıurfa	ŞANLIURFA
Cizre	(486) 617 14 06	Dicle Mahallesi Doğan Sokak No: 10/B Cizre / Şırnak	ŞIRNAK
Çerkezköy	(282) 726 73 07	G.O.Paşa Mahallesi Atatürk Caddesi Belediye Karşısı No: 47 Çerkezköy / Tekirdağ	TEKİRDAĞ
Çorlu	(282) 653 39 66	Şeyhşinan Mahallesi Şehit Teğmen Yavuzer Caddesi No:6A Çorlu / Tekirdağ	TEKİRDAĞ
Çorlu Emlakkent	(282) 673 70 62	Kazimiye Mahallesi Salih Omurtak Caddesi No: 22/B Kılıçoğlu Plaza Zemin Kat Çorlu / Tekirdağ	TEKİRDAĞ
Tekirdağ	(282) 263 89 89	Hükümet Caddesi No: 118 / A 59200 Tekirdağ	TEKİRDAĞ
Tokat	(356) 214 99 07	Kabe-i Mescid Mahallesi Gazi Osman Paşa Bulvarı No. 174/A Tokat	TOKAT
Akçaabat	(462) 228 83 60	Dürbinar Mahallesi İnönü Caddesi Akcamı Karşısı No: 79 Akçaabat / Trabzon	TRABZON
Trabzon	(462) 326 55 78	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Cad. No: 17 61030 Merkez / Trabzon	TRABZON
Trabzon Değirmendere	(462) 325 93 88	Sanayi Mahallesi Devlet Kara Yol Caddesi No: 85 Merkez / Trabzon	TRABZON
Tunceli	(428) 212 40 09	Moğultay Mah. Cumhuriyet Cad. Aşkın İşhanı No: 1 Merkez / Tunceli	TUNCELİ
Uşak	(276) 223 39 40	Kurtuluş Mahallesi İsmet Paşa Caddesi No: 70/ A Merkez / Uşak	UŞAK
Van	(432) 215 59 06	Bahçivan Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 116 A/B Van	VAN
Yalova	(226) 811 61 15	Süleymanbey Mahallesi, Yalı Caddesi No: 9 Merkez / Yalova	YALOVA
Karadeniz Ereğli	(372) 323 92 97	Müftü Mahallesi Yukarı Sokak No. 16 Karadeniz Ereğli / Zonguldak	ZONGULDAK
Zonguldak	(372) 251 75 78	Gazipaşa Cd. No:17 67100 Merkez / Zonguldak	ZONGULDAK

YURT DIŞI ŞUBELER

Bahrain	00 973 - 17 - 215 - 300	Unitag House, 8th Floor, Government Avenue, Manama / Bahrain	BAHRAIN
Lefkoşa	(392) 228 55 10 228 55 86 228 56 04 228 57 16 228 57 25	Gazeteci Kemal Aşık Caddesi No: 70 Lefkoşa / K.K.T.C.	K.K.T.C.

BAĞLI ORTAKLIKLAR

ING Faktoring A.Ş. Genel Müdürlük	(216) 939 74 00 www.ingfactoring.com.tr	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofispark 2 Blok 4 Cessas Plaza Kat:4 Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
ING Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdürlük	(216) 266 52 00 www.ingleasing.com.tr	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofispark 2 Blok 34768 Ümraniye / İstanbul	İSTANBUL
ING Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlük	(212) 367 70 00 www.ingmenkul.com.tr	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 Kat:11 34467 Sarıyer / İstanbul	İSTANBUL
ING Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdürlük	(212) 365 46 00 www.ingportfoy.com.tr	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 Kat:9 34467 Sarıyer / İstanbul	İSTANBUL
ING European Financial Services Plc	00 353 16 384 082 www.ingeuropefs.com	ING European Financial Services Plc Block 4, Dundrum Town Centre Sandford Road Dundrum Dublin 16, Ireland	İRLANDA

www.ingbank.com.tr