

Farklı Bir Bankacılık*

* Bu bankacılık tarzı yalnızca ING'ye özgüdür.

Paran burada değerli.

ING  BANK

Faaliyet Raporu 2013

Eski Köye

Yeni Adet

Getirdik.

ING Bank, sorumlu bankacılık anlayışı ve uygulamalarıyla Türk bankacılık sektörüne “eski köye yeni adet” getirmeyi başardı.

ING Bank, Türkiye'nin sürdürülebilir ekonomik büyüme stratejisine paralel yapılandığı bankacılık anlayışı doğrultusunda, yenilikçi ürün ve hizmetleriyle sektöre yön vermeye ve trendleri etkilemeye başladı. Her zaman müşteriye yakın ve ulaşılabilir olmayı hedefleyen ING Bank, kolay ve erişilebilir ürün ve hizmetleriyle Türkiye

çapındaki şubelerinde ve alternatif dağıtım kanallarında yaratıcı çözümlerle müşterilerine ulaşıyor.

ING Bank, strateji ve politikalarını, ING'nin uluslararası güç ve deneyiminden faydalanan, şeffaflık ve samimiyet odaklı, kalıplaşmış dinamikleri sorgulayan, etik ilkelere sıkıca bağlı, adil ve kolay çalışılan bir banka olma temellerinde belirliyor.

Kurum kültürünü inovasyonla şekillendiren ING Bank, ING Grubu

içinde fikir ve model ihracatı yapan ilk üç ülke içinde yer alıyor, ING ölçeğinde katkısını ortaya koyuyor.

Paydaşlarının hayatına artı değer katmayı misyon edinen ING Bank, güçlü özkaynak yapısı, kurumsal yetkinlikleri ve itibarın temsilcisi markasıyla, güçlü olduğu alanlarda uzun vadede rakipsiz banka olmayı hedefliyor.

Değerli paydaşlarımıza tercih ve katkılarından dolayı teşekkür ederiz.

bankacılıkta

ezber bozarak

yeni dönem bankacılık anlayışımızın mutfağı

sürdürülebilir büyümeyi destekleyerek

uluslararası deneyimiyle

toplumsal gelişim



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Pinar Abay
Genel Müdür

Eski Köye Yeni Adet Getirdik.	Genel Müdür Mesajı 19	Yönetim Kurulu 56
Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uyumluk Görüşü 3	ING Bank'ın 2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi 22	Üst Yönetim 58
Kurumsal Profil 4	Bireysel Bankacılık 25	Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler 62
ING Bank'tan Satırbaşları 5	Alternatif Dağıtım Kanalları 29	ING Bank A.Ş. 2013 Yılı Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu 83
ING Bank'ın 2013 Yılı Ödülleri 6	ING Bank Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi 33	Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme 94
Dünden Bugüne ING Bank 8	KOBİ ve Ticari Bankacılık 35	Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu 96
5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeler 9	Nakit Yönetimi 39	Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406. Maddelerinden Kaynaklanan Çeşitli Denetim Yükümlülükleri Hakkında Rapor 97
ING Bank'ın Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler 9	Ticaret Finansmanı 41	Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu 99
ING Bank Güncel Şube Ağı 10	Kurumsal Bankacılık 43	Konsolide Bağımsız Denetim Raporu 209
ING Bank'ın İştirakleri 12	Yapılandırılmış Finansman 44	Güncel İletişim Bilgileri 313
ING Grubu 13	Hazine Yönetimi 45	
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı 15	Finansal Kurumlar 46	
	ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları 49	

Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Uygunluk Görüşü

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na:

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin ilgili hesap dönemi sonu itibarıyla düzenlenen bağımsız denetim raporu ile uyumluluğunu ve doğruluğunu denetlemiş bulunuyoruz. Rapor konusu yıllık faaliyet raporu Şirket yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen yıllık faaliyet raporu üzerinde görüş bildirmektedir.

Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu ("TTK") uyarınca yürürlüğe konulan yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ve yayımlanmasına ilişkin usul ve esaslar ile bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, denetimin yıllık faaliyet raporunda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul güvence sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki yıllık faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler, bütün önemli tarafla, ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 40'ıncı maddesi ve TTK gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen usul ve esaslara uygun olarak Şirket'in finansal durumuna ilişkin bilgileri doğru bir biçimde yansıtmakta ve özet Yönetim Kurulu raporu ile tarafımızca verilen bağımsız denetçi görüşünü içermekte olup, bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile uyumludur.

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

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

Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi,
SMMM

İstanbul, 11 Mart 2014

Kurumsal Profil

TÜRKİYE'NİN 9. BÜYÜK ÖZEL SEKTÖR BANKASI

Türkiye'nin 9. büyük* özel sektör bankası olan ING Bank'ın toplam aktif büyüklüğü 2013 yıl sonu verilerine göre 33,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Genel Merkezi İstanbul'da olan ING Bank, 2013 yıl sonu itibarıyla

- 330 şubesi,
- 1.535 ATM'si,
- yaygın kullanıma sahip internet şubesi,
- çağrı merkezi,
- 5.778 çalışanı

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

ING BANK; HOLLANDA KÖKENLİ, DÜNYANIN ÖNDE GELEN FİNANS GRUPLARINDAN ING GRUBU'NUN BÜNYESİNDE YER ALMAKTADIR.

ING markasının Türkiye'deki temsilcisi olan ING Bank,

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

gibi değerleriyle müşterilerine hizmet vermektedir. ING Bank 2013 yılında da sürdürülebilir, verimli ve kârlı büyümeye odaklı kalarak, risk getiri dengesine kârlılık derecesinde önem veren politikaları, doğru tasarlanmış stratejileri ve icra gücü ile istikrarlı büyümesini devam ettirmiştir.

ING Bank 2013 yılında da sürdürülebilir, verimli ve kârlı büyümeye odaklı kalarak, risk getiri dengesine kârlılık derecesinde önem veren politikaları, doğru tasarlanmış stratejileri ve icra gücü ile istikrarlı büyümesini devam ettirmiştir.

ING BANK'IN HEDEFİ, BİR YANDAN PAYDAŞLARI İÇİN KATMA DEĞER ÜRETMEK OLURKEN, BİR YANDAN DA SÜREKLİ DEĞİŞKENLİK GÖSTEREN PİYASA KOŞULLARINDA HER ZAMAN SAĞLIKLI, GÜVENİLİR, TUTARLI VE TERCİH EDİLEN BİR BANKA OLMAKTIR.

Çapraz satış imkanları sunan ING Bank'ın güçlü iştirak yapılanması, ürün ve hizmet yetkinliklerini tamamlamaktadır. ING Bank'ın;

- ING European Financial Services
- ING Portföy Yönetimi
- ING Faktoring

- ING Finansal Kiralama
 - ING Menkul Değerler
- olmak üzere 5 finansal hizmet paydaşı bulunmaktadır.

ING Bank'ın paydaşları, sinerjik bir işbirliği yapılanması kapsamında Banka'nın ürün ve hizmet çeşitliliğini güçlendirmektedir.

(* Sıralama 2013 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamları dikkate alınarak yapılmıştır.

ING Bank'tan Satırbaşları

2013 yıl sonu itibarıyla mevduat hacmi bir önceki yıl sonuna göre %19 büyüyerek 17,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

330

Şube sayısı

Yaygın şube ağına sahip ING Bank'ın yıl sonu itibarıyla şube sayısı 330'dur.

5.778

Personel sayısı

En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING Bank'ın 2013 yıl sonu itibarıyla çalışan sayısı 5.778'dir.

1.535

ATM sayısı

Alternatif dağıtım kanallarını sürekli geliştiren ING Bank'ın ATM sayısı 1.535'e ulaşmıştır.

33,4

milyar TL

Toplam aktifler

2013 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktifleri 33 milyar TL'yi aşmıştır.

24,5

milyar TL

Krediler

ING Bank'ın kullandığı kredi miktarı yıl sonu itibarıyla 24,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

17,2

milyar TL

Mevduat

Mevduat tabanını genişleten Banka'nın yıl sonu itibarıyla mevduatı 17,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

233

milyon TL

Vergi öncesi kâr

ING Bank, 2013 yılında 233 milyon TL vergi öncesi kâr kaydetmiştir.

1,4

milyar TL

Net faiz geliri

Banka, 1,4 milyar TL net faiz geliri elde etmiştir.

3,4

milyar TL

Özkaynaklar

2013 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ın özkaynakları 3,4 milyar TL olmuştur.

2013 yılı Faaliyet Raporu'nda sunulan tüm mali bilgiler, ING Bank'ın konsolide olmayan sonuçlarını yansıtmaktadır.

ING Bank'ın 2013 Yılı Ödülleri



ING Bank, 2013 yılında önemli ödüller kazanmıştır.

- **ING Bank**, “Özel Bankalar ve Bankacılık” alanında, “şikayetvar.com” web sitesinin Şikayet Yönetimi Başarı Listesi’nde “**En Başarılı Banka**” seçilmiştir.
- **ING Bank** Çağrı Merkezi, çağrı merkezlerinin gelişimine katkı sağlamak ve bu alandaki başarılı projeleri ödüllendirmek amacıyla düzenlenen Türkiye Çağrı Merkezi Ödülleri’nde “**En Övgüye Değer Performans Gelişimi**” ödülünü almaya hak kazanmıştır.

- **ING Bank**, 28 ülkeyi kapsayan hizmet ağı ile “Hazine Yönetiminde İnovasyon ve Üstün Başarı” ödülünde Uluslararası Hazine Yönetimi Dergisi (TMI Magazine) tarafından Doğu Avrupa’nın “**En İyi Nakit Yönetimi Bankası**” seçilmiştir.
- **ING Bank’ın** Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması 2 ödüle layık görülmüştür. Araştırma, 23. IPRA Altın Küre Ödülleri’nde “**En İyi Araştırma**” ödülünün,

“The Stevie International Business Awards”da ise **bronz ödülün** sahibi olmuştur.

- **ING Bank’ın** Turuncunet intranet sitesi Dijital İnteraktif Medya Ödülleri’nde tasarımı ve içeriğiyle “**Sınıfının En İyisi - Best in Class**” ödülünü kazanmıştır.
- **ING Bank**, yenilenen web sitesi ve İnternet Bankacılığı **CIO Ödüllerini** kazanmıştır.

- **ING Bank**, bankacılık sektöründe ilk kez faiz oranının müşteriler tarafından belirlendiği “#BirTweetimeBakar” isimli kampanyasıyla, OMD Türkiye ile ortaklaşa olarak, Mediacat Felis 2013 Ödülleri’nde “**En Yaratıcı Sosyal Medya Uygulaması**” ve “**En Yaratıcı Dijital Merkezli Kampanya**” ödüllерinin sahibi olmuştur.
- **ING Bank’ın**, Türkiye’nin finansal okuryazarlığına odaklandığı sosyal sorumluluk projesi “Turuncu Damla”, 2011 yılından bu yana ING Grubu’nun faaliyet gösterdiği 40 ülkede düzenlenen Tercih Edilen Banka Ödülleri’nde (Preferred Bank Awards) ödüle layık görülen 2 projeden biri olmuştur.
- **ING Bank**, Turuncu Damla Finansal Okuryazarlık Programı ile Amerikan Finansal Okuryazarlık Enstitüsü tarafından **EIFLE Büyük Ödülü**’ne layık görülmüştür.



Dünden Bugüne

ING Bank

2013

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

2007

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

2008

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

1996

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

2001

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

2002

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

1984

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

1990

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

1991

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

1993

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

5 Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Göstergeler

Milyon TL

	31.12.13	31.12.12	31.12.11	31.12.10	31.12.09
Bilanço					
Krediler, Net ⁽²⁾	24.481	18.842	15.377	12.184	11.005
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽²⁾	2.810	2.418	2.105	2.800	2.399
Mevduat ⁽²⁾	17.164	14.430	11.531	9.330	9.553
Özkaynaklar	3.392	3.072	2.361	2.085	1.950
Toplam Aktifler	33.395	25.115	21.066	17.299	15.233
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	2.395	2.403	1.862	1.722	2.152
Faiz Giderleri	1.000	1.058	882	685	928
Faiz Gelirleri (Net)	1.395	1.345	980	1.037	1.224
Alınan Ücret ve Komisyonlar (Net)	233	189	182	166	161
Vergi Öncesi Kâr	233	353	121	145	272
Net Kâr	175	252	79	112	187

Rasyolar

Özkaynaklar					
SYR Rasyosu	%12,6	%14,3	%14,2	%14,6	%15,7
Özkaynak/Toplam Aktifler	%10,2	%12,2	%11,2	%12,1	%12,8
Bilanço					
Krediler/Toplam Aktifler ⁽²⁾	%73,3	%75,0	%73,0	%70,4	%72,2
Mevduat/Toplam Aktifler ⁽²⁾	%51,4	%57,5	%54,7	%53,9	%62,7
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler	%1,4	%1,7	%2,0	%2,0	%2,1
Takipteki Krediler/Toplam Krediler ⁽²⁾	%2,3	%2,4	%2,2	%3,1	%3,9
Kârlılık ve Verimlilik ⁽¹⁾					
Kâr/Ortalama Özkaynak	%5,4	%9,3	%3,6	%5,6	%10,5
Kâr/Ortalama Aktif	%0,6	%1,1	%0,4	%0,7	%1,2
Kâr/Personel Sayısı (Bin TL)	30	47	15	19	31
Gider/Gelir Rasyosu	%67,9	%64,3	%76,9	%75,4	%58,3

⁽¹⁾ Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri yıl 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.

**2013 yıl sonu itibarıyla krediler
bir önceki yıl sonuna göre %30
büyüyerek 24,5 milyar TL olarak
gerçekleşmiştir.**

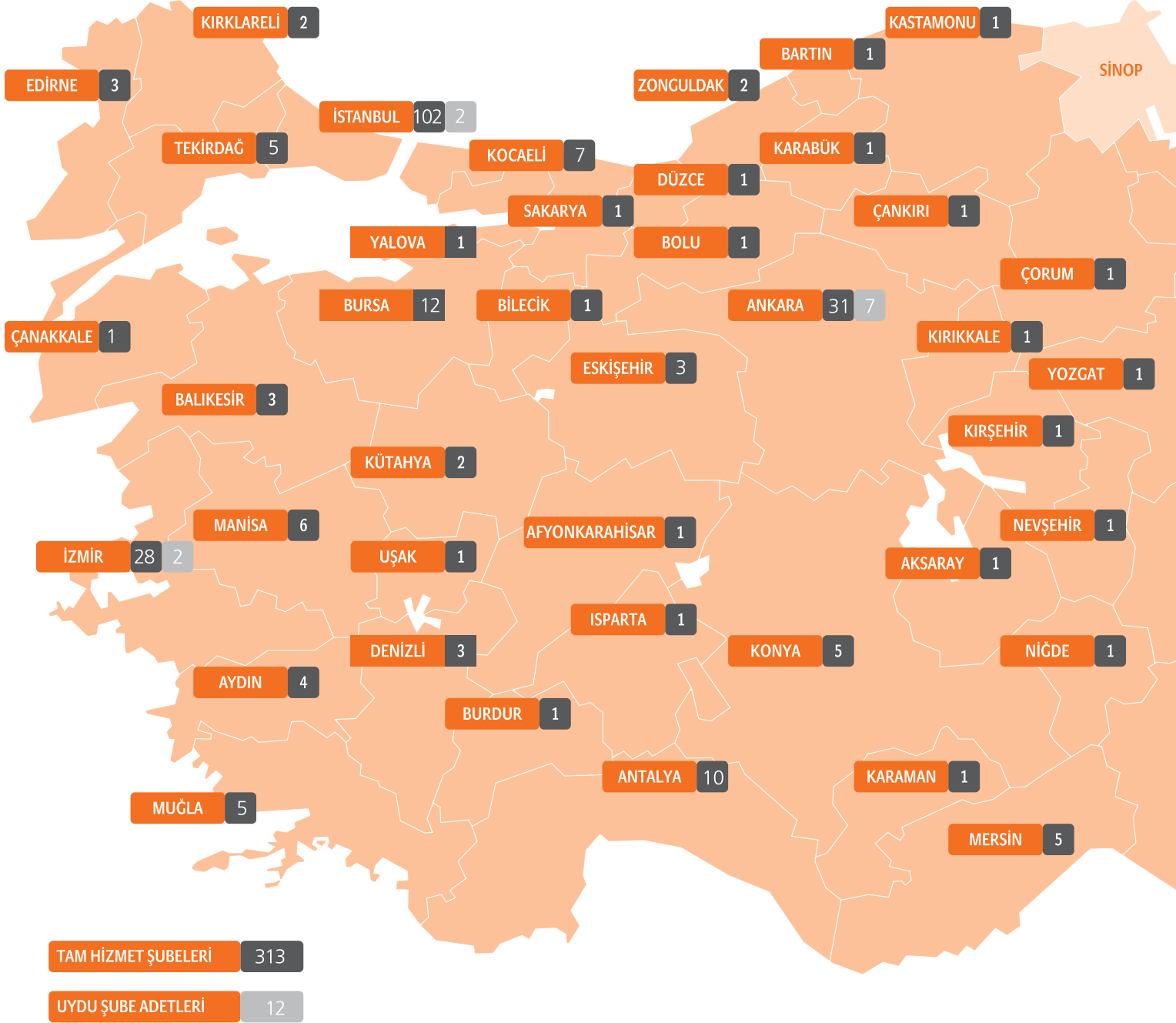
ING Bank'ın Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler

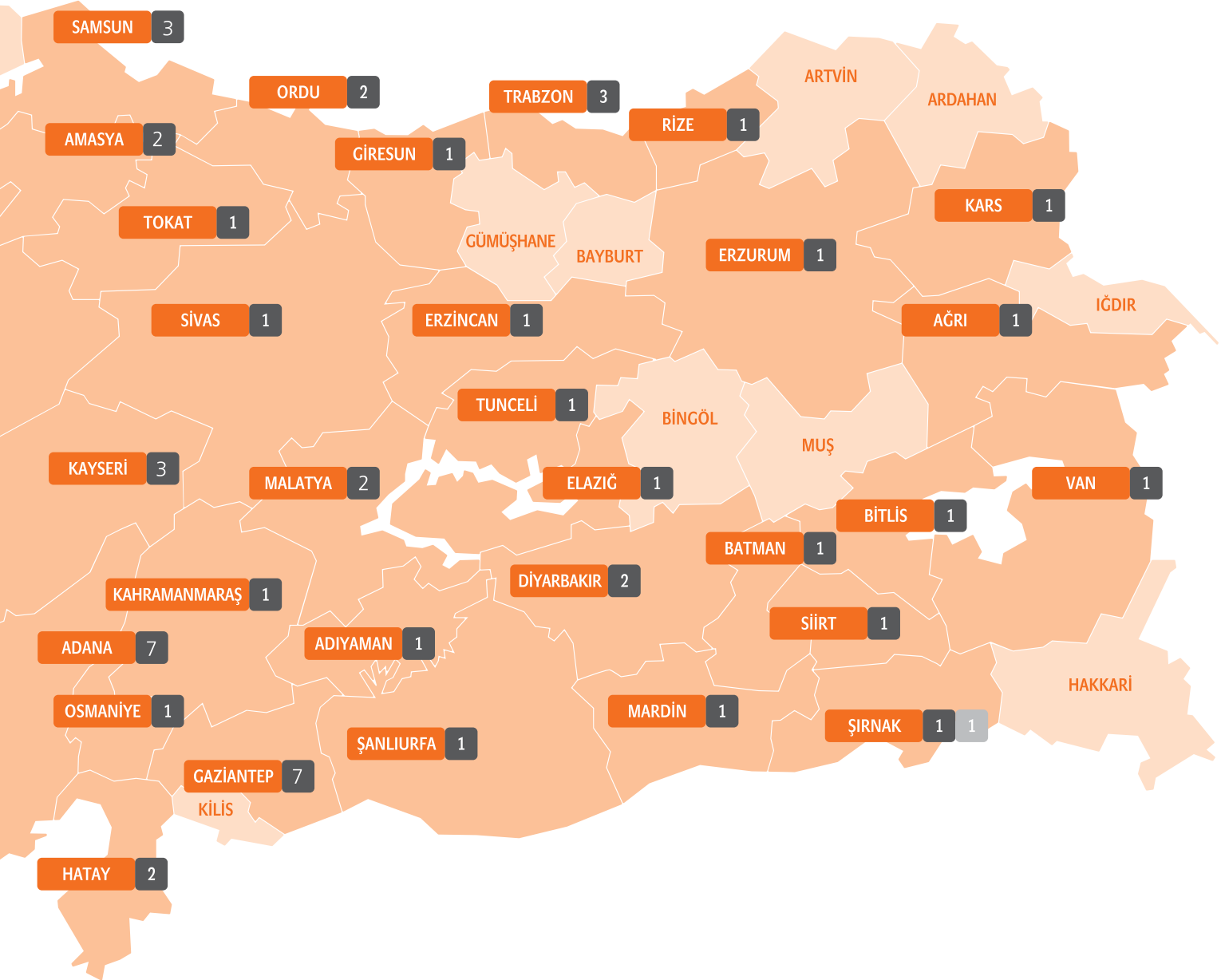
31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2.786.268 bin TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın sermayesinde artış olmamış, Ana Sözleşme'sinde değişiklik yapılmamıştır.

ING Bank

Güncel Şube Ağı*





* ING Bank'ın şube ağı iletişim bilgileri için bakınız sayfa 313

ING EUROPEAN FINANCIAL SERVICES PLC

İrlanda'nın başkenti Dublin'de faaliyet gösteren ING European Financial Services Plc, 1994 yılından beri hizmet vermektedir. Şirket'in tüm faaliyetleri İrlanda yasalarına ve mevzuatına bağlıdır.

2013 yılı sonunda Şirket'in

- kredi portföy büyüklüğü 449 milyon Euro,
- net kârı 3,4 milyon Euro,
- aktif büyüklüğü ise 500 milyon Euro

olmuştur.

ING PORTFÖY YÖNETİMİ

Türkiye'de kurulan ilk portföy yönetim şirketi olan ING Portföy Yönetimi, kurumsal ve bireysel müşterilere portföy yönetim hizmetleri vermektedir.

Şirket, mali piyasalardaki üstün bilgi birikimini ve deneyimlerini yönetmekte olduğu fonların başarısı için kullanmaktadır. 2013 yıl sonunda, ING Portföy'ün yönetimindeki toplam portföy büyüklüğü 1.625 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Toplam 21 bireysel ve kurumsal müşteriye portföy yönetim hizmetleri sunan Şirket aynı zamanda ING Bank ve ING Emeklilik'in yatırım fonlarını da yönetmektedir. Net kârı 2,5 milyon TL olan Şirketin, 2013 yılı aktif büyüklüğü ise 14,7 milyon TL'dir.

ING FAKTORİNG

İthalat, ihracat ve yurt içi faktoring alanlarında faaliyet gösteren ING Faktoring, 2008 yılında kurulmuştur.

2013 yılı net kârı 3,8 milyon TL olan Şirketin, aktif büyüklüğü 629 milyon TL, faktoring alacakları ise 540 milyon TL'dir.

ING FİNANSAL KİRALAMA

2008 yılında kurulan ING Finansal Kiralama, finansal kiralama hizmetleri sunmaktadır. 2013 yılı net kârı 5,3 milyon TL olan Şirketin, aktif büyüklüğü 622 milyon TL, finansal kiralama alacakları ise 469 milyon TL'dir.

ING MENKUL DEĞERLER

Menkul kıymetler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1991 yılında Universal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile kurulan Şirket, 15 Ağustos 2012 tarihinde ING Bank tarafından satın alınmıştır. ING Menkul Değerler'in aktif büyüklüğü 2013 yılında 7,9 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

150 YILLIK DENEYİM

ING, dünyanın lider finansal hizmet kuruluşlarından biri olarak;

- Bankacılık
 - Sigortacılık
 - Varlık yönetimi
- alanlarında faaliyetlerde bulunmaktadır.

Hollanda merkezli olan Grup, 150 yıllık deneyime sahip olan NMB Postbank ve lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in güçlerini birleştirmesiyle, 1991 yılında kurulmuştur. Bu birleşme ile dünyanın seçkin finansal hizmet sağlayıcılarından biri doğmuştur.

40'I AŞKIN ÜLKEDE, 48 MİLYON MÜŞTERİ, YETMİŞ BEŞ BİNDEN FAZLA ÇALIŞANI İLE FAALİYETLERİNİ SÜRDÜRMEKTEDİR.

Bireysel, kurumsal/ticari müşterilerine geniş ürün yelpazesıyla hizmet ve özel çözümler sunan ING Grubu, 40'ı aşkın ülkede yetmiş beş binden fazla çalışanı ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

ING, etkili bir büyüme ve getiri sağlayarak hissedarlarına, rakiplerinin ortalamasından daha yüksek bir değer katmayı hedeflemektedir.

ING Grubu müşteri odaklı hareket ederek, müşterilerinin finansal geleceklerini yönetmelerine destek vermek misyonu ile çalışmalarını sürdürmektedir. Grup, müşteri memnuniyeti çerçevesinde, maliyet, risk ve itibar yönetimi gibi ilkelerin doğru bir şekilde uygulanmasıyla misyonunu yerine getirmektedir. Uluslararası bir marka olan ING Grubu'nun dünya çapındaki iştiraklerinin hemen hemen tümü ING markası altında faaliyet göstermektedir. Grubun bankacılık ve sigortacılık işleyişlerini birbirinden ayırma kararı yönündeki çalışmaları devam etmektedir.

<http://www.ing.com> web adresini ziyaret ederek ING Grubu ile ilgili ayrıntılı bilgi edinebilirsiniz.

31 ARALIK 2013 TARİHİ İTİBARIYLA ING GRUBU'NUN KONSOLİDE FİNANSAL GÖSTERGELERİ

1,1
trilyon Euro
Toplam aktifler

532
milyar Euro
Krediler

474
milyar Euro
Mevduat

53
milyar Euro
Özkaynaklar

3,2
milyar Euro
Net kâr



**Tüm iş
kollarında
büyümeye
devam
ediyoruz.**

John T. McCarthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Yönetim Kurulu

Başkanı'nın

Mesajı

ING Bank'ın değerli paydaşları,

2013 YILINDA GELİŞMİŞ ÜLKELERDE İZLENEN GÖRECE TOPARLANMA VE GELİŞMEKTE OLAN EKONOMİLERDE GÖZLENEN YAVAŞLAMA, GLOBAL EKONOMİNİN ÖNÜMÜZDEKİ YILLARDA BÜYÜME AÇISINDAN DAHA DENGELİ BİR EĞİLİM İZLEYECEĞİNİN İPUÇLARINI VERMEKTEDİR.

22 Mayıs 2013 günü Kongre'de konuşan ABD Merkez Bankası (Fed) Başkanı, Amerikan ekonomisinin küresel kriz sonrasında toparlanmaya başladığını ve buna bağlı olarak gevşek para politikasından kademeli olarak çıkılabileceğini ifade etmiştir. Takvimler, Aralık ayını gösterdiğinde ise Fed, varlık alım programı kapsamında uygulayacağı çıkış politikasının şartlarını açıklamış, 2014 yılının ilk kurul toplantısında alım tutarını 10 milyar ABD doları azaltarak aylık 65 milyar ABD dolarına indirmiştir. 2014 yılında, Fed'in ABD ekonomisinin istihdam

ve enflasyon verilerine göre hareket edeceği ve para politikasında görece bir sıkılaşmaya gideceği düşünülmektedir.

ABD'de bu gelişmeler yaşanırken kriz sonrası süreçte dünya ekonomisinin büyüme performansına katkılarını artıran gelişmekte olan ülkeler, 2012-2013 döneminde görece bir yavaşlama eğilimine girmişlerdir. Gelişmiş ülke merkez bankalarının gevşek para politikası uygulamalarıyla iktisadi faaliyetlere sağladıkları desteği azaltacağı beklentisi, bu eğilimi güçlendirmiş ve özellikle 2013 yılının ikinci yarısında gelişmekte olan ülkelere sermaye çıkışlarına neden olmuştur. Küresel risk algılamasındaki artış ve sermaye hareketlerinde oynaklık gelişmekte olan ülke ekonomileri üzerinde baskı yaratırken, aralarında Türk lirasının da yer aldığı çok sayıda gelişmekte olan para

birimi dolar karşısında önemli değer kayıpları yaşamıştır.

EURO ALANI 2013 YILINDA RESESYONDAN ÇIKMIŞTIR.

Euro Alanı 2013 yılının ikinci çeyreğinde büyüme kaydederek 6 çeyrektir devam eden resesyondan çıkmıştır. Buna karşılık, bölge genelinde ekonomik faaliyet zayıf seyrini devam ettirmiştir. Avrupa Merkez Bankası (ECB) ekonomiyi desteklemek amacıyla 2013 yılı içerisinde iki defa faiz indirimine gitmiş ve politika faizini uzunca bir süre için düşük seviyelerde tutacağını ilan etmiştir. ECB ayrıca ihtiyaç oluşması halinde faiz indiriminin yanı sıra yeni politika uygulamalarını da gündeme getireceğini ve ekonomik faaliyete desteğini sürdürüleceğini de açıklamıştır. 2014'e girildiğinde Euro Alanı'nda durumun olumluya döndüğü izlenmektedir. PMI endeksi, piyasalardaki pozitif beklentilerin bir yansıması olarak yükselme eğilimindedir. Diğer taraftan Euro Alanı'nda

Euro Alanı 2013 yılının ikinci çeyreğinde büyüme kaydederek 6 çeyrektir devam eden resesyondan çıkmıştır.

faaliyet gösteren ve aralarında ING'nin de yer aldığı belli başlı büyük bankalar AB'nin yeni sermaye yeterliliği programlarını başarıyla tamamlamış ve durumlarını daha da sağlamlaştırmışlardır. Önümüzdeki dönemde, yapısal reformlarını hızla tamamlaması beklenen AB'nin çok daha sağlam temellerde sürdürülebilir büyüme patikasına döneceği düşünülmektedir.

TÜRKİYE EKONOMİSİ 2013 YILINDA TÜKETİM VE YATIRIM AĞIRLIKLILIK BİR BÜYÜME KOMPOZİSYONU SERGİLEMİŞTİR.

2013 yılında Türkiye ekonomisinin büyüme kompozisyonu 2012'ye oranla değişiklik göstermiştir. Yurt içi talep koşullarında izlenen toparlanmanın sonucunda özel sektörün tüketim harcamaları, kamunun ise yatırım harcamaları ön plana çıkmıştır. 2012 yılının tersine net ihracatın büyümeye katkısı ise negatif olmuştur.

Dış ticaret açığı 2013 yıl sonu itibarıyla bir önceki yıla göre %18,7 oranında genişlemiş ve 99,8 milyar ABD dolarına ulaşmıştır. 2012 yılında gerileyen AB ülkelerinin Türkiye'nin ihracatındaki payı, 2013 yılında adı geçen bu bölgede izlenen görece canlanmaya bağlı olarak yeniden gelişme eğilimine girmiştir. 12 aylık birikimli cari açık, Aralık ayında 2012 sonuna göre 16,5 milyar ABD doları artarak 65 milyar ABD dolarına yükselmiştir.

Diğer taraftan 2013 yılının özellikle son çeyreğinde, ülkemiz siyasi arenasında yaşanan gelişmeler, Türkiye ekonomisinin büyüme ve gelişme temelleri üzerinde baskı yaratmıştır. İki farklı seçim sürecinin yaşanacağı 2014 yılında ekonomik

büyümenin görece yavaşlayacağı ve 2013 yılı mertebelerine yakın bir seviyede gerçekleşeceği düşünülmektedir.

2013 YILI ING BANK AÇISINDAN PİYASALARIN ORTAYA KOYDUĞU AÇILIMLARIN DİKKATLE ELE ALINDIĞI VE GÜÇLÜ PERFORMANSIN TÜM İŞ KOLLARINDA SÜRDÜRÜLDÜĞÜ BİR YIL OLMUŞTUR.

ING Bank olarak yenilikçilik ve dağıtım kanalları alanlarında paylaştığımız global üstünlüklerimizle bireylerin ve şirketlerin hayatında fark yaratan ve değer sunan ürün ve hizmetlerimizle artan miktarda yer almış ve 2013 yılını başarıyla tamamlamış bulunuyoruz.

Piyasalarda yaşanan olumsuzluklara karşın, Türkiye ekonomisinin güçlü temellerine olan inancımız her zaman sağlamdır ve ekonomiye desteğimiz aralıksız devam etmektedir. Diğer taraftan, ING Bank, sorumlu bankacılık anlayışı doğrultusunda tasarrufu teşvik eden ürün ve hizmetleriyle piyasadaki varlığını daha da güçlendirmiş bulunmaktadır. Tasarrufun ekonomik gelişmenin çimentosu olduğuna inanıyoruz ve teşvik edilmesini sorumluluğumuzun

önemli bir bileşeni olarak kabul ediyoruz. Tasarrufa yönelik ürünlerimiz aynı zamanda, Türkiye'de otoritenin iç talebin dengelenmesi konusunda almış olduğu politika kararları ile benzer iradeyi ve arzuyu paylaşmaktadır.

Güncel piyasa koşullarında fiziki büyümemizi, talep koşullarının güçlü olduğuna ikna olduğumuz noktalarda ve seçici bir yaklaşımla sürdürüyoruz. Konjonktür, yaygın şubeleşme yerine, yenilikçiliğin beslediği bir yaklaşımla dijital kanalların en doğru ve yoğun bir şekilde kullanımını işaret etmektedir. Bu durum, aynı zamanda verimli, etkin ve her koşulda müşteriye gözetilen bir maliyet alt yapısının sürdürülebilirliğine de imkan tanımaktadır. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki ING Bank, 2013 yılında gerçekleştirdiği projelerle ülkemizde dijital bankacılık alanında fark yaratmıştır. Bankacılığı en uygun koşullarda ve en kolay erişilir bir formatta sunma misyonumuz yeni uygulamalarımızla hayat bulurken, hedef kitlemizle artan oranda bir araya gelmiş ve penetrasyonumuzu artırmış bulunuyoruz.



Türkiye'nin demografik nitelikleri son 30 yılda hızla değişmiştir. Artık karşımızda çok daha fazla teknolojiyi kullanan, verimlilik ve etkinlik bekleyen büyük bir kitle vardır. ING Bank, paylaştığı ING ilkeleri ve yetkinlikleri doğrultusunda Türkiye'de bankacılıkta fark yaratmaya ve bu büyük kitleye en doğru ürünü en doğru format ve maliyette sunmaya kararlıdır.

2013 YILINDA KAYNAK YAPIMIZI ÇEŞİTLEME ÇALIŞMALARIMIZA DEVAM ETMİŞ BULUNUYORUZ.

2013 yılında Bankamız açısından önemli bir gelişme, ilk sendikasyon kredimizi almamız olmuştur. Uluslararası piyasada son derece güçlü bir taleple karşılanan bu bir yıl vadeli işlem, bir ING Bank N.V. iştirakinin doğrudan gerçekleştirdiği ilk sendikasyon kredisi oluşu açısından da önemlidir. Bankamıza 500 milyar ABD doları mertebesinde kaynak

girişi sağlayan bu uluslararası sendikasyon kredisinin yanı sıra 2013 yılında Türkiye ulusal piyasasında yüksek ilgi gören tahvil ihraçlarıyla da kaynak yapımızı çeşitlendirme stratejimizi desteklemiş bulunuyoruz.

2013 yılında, kaynak sağlama çalışmalarımız kapsamında, Avrupa Yatırım Bankası ile işbirliğimizi yeni bir boyuta taşımış bulunuyoruz. İmzaladığımız iki yeni kaynak anlaşması, KOBİ'lere sunduğumuz orta ve uzun vadeli kredi paketlerimizi çeşitlendirmemizde rol oynamıştır.

PAYLAŞTIĞIMIZ EVRENSEL İLKELERE HİZMET ETTİĞİNE İNANDIĞIMIZ MİKROFİNANS ÇALIŞMALARINA BAŞLAMIS BULUNUYORUZ.

ING Grubu, mikrofinans konusunda son derece deneyimli ve yetkindir. Mikrofinans iş kolunu ekonominin kılcal damarlarını oluşturan en küçük işletmelerin desteklenmesini ve ekonomik döngüdeki güç ve varlıklarını artıracak en temel kanal olarak algılıyoruz. Bu kapsamda 2013 yılında ülkemizdeki en küçük işletmelerin desteklenmesine yönelik çalışmalarımıza başlamış bulunmaktayız. Bu kapsamda özellikle kadın girişimcilerin ekonomideki varlıklarının geliştirilmesine

odaklıyız. Bu alandaki çalışmalarımızı kararlılıkla ve sektörde örnek oluşturacak bir yaklaşımla sürdüreceğiz.

ING BANK FARKINI HİZMET ANLAYIŞIMIZ VE YAKLAŞIMIMIZ ÜZERİNDE İNŞA ETMEYE DEVAM EDİYORUZ.

Müşteriyi tüm faaliyetlerimizin odağında kabul eden felsefemiz, yenilikçilikle şekillendirdiğimiz projelerimizde hayata geçmektedir. Teknolojiye yatırım yapmaya ve hizmet sunum platformunu en çağdaş olanaklarla geliştirmeye kararlıyız. Her geçen dönem yükselen müşteri memnuniyeti ile teyit edilen doğru stratejimiz, gelecekte daha da kârlı ve verimli bir platformu sürdürmemiz açısından önem taşımaktadır.

Müşteri memnuniyeti alanında ulaştığımız seviyeyi açıklıkla teyit eden unsurlardan biri, rapor yayın tarihimiz itibarıyla son 18 ayda Türkiye'de müşteri şikayetlerini yönetme ligindeki başarımızdır. Bu konuda elde ettiğimiz haklı başarımızı, müşteri memnuniyetini sürekli artırarak sürdüreceğiz. ING Bank'ta tüm ürün, hizmet, çözüm ve süreçler olduğu kadar elde edilen başarı da ortak aklın, bir diğer ifadeyle ekibimizin ürünüdür.

Bankamız, marka değerleri ve ekip olarak güçlü bir şekilde paylaşılan felsefesiyle, genç yeteneklerin çalışmak için en çok tercih ettiği işveren olmaya da kararlıdır. Bireysel inisiyatifi ve gelişimi destekleyen iş ortamımız, yenilikçilik başta olmak üzere ortak değerlerimizi paylaşan profesyonellere ve yeni mezun gençlere açıktır.

GELECEĞE DAİR

Esnek ancak gerektiği yerde muhafazakar olabilen bir bankayız. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler alıyoruz. Risk almadan para kazanılamayacağını çok iyi biliyoruz. Kredi riski sistemlerimiz, 2014'ün zorlu geçeceğini öngördüğümüz piyasa koşullarında, başarımızı ve büyümemizi destekleyecektir. Diğer odaklandığımız konu Bankamızın paydaşlarına birincil sorumluluğunu oluşturan likiditedir. Likidite yönetimi, her zaman olduğu gibi, temel önceliklerimizden biri olmayı sürdürecektir.

ING Bank, Türkiye piyasasındaki yerini aldığı 2008'den bu yana, bir ING Grubu üyesi olan hissedarı ING Bank N.V.'nin güçlenerek devam eden reel desteğinden faydalanarak yoluna devam etmektedir. ING Grubunun Türkiye piyasasına ve Bankamıza olan güçlü ve

sürekli inancı bizim açımızdan son derece değerli bir dayanak oluşturmaktadır. ING Bank Türkiye büyümeye odaklıdır. Her zaman ifade ettiğimiz üzere, gelişmekte olan piyasalara ve Türkiye'ye güveniyoruz. ING gelişmekte olan ekonomilerde deneyim ve bilgi birikimine sahiptir.

Kısa vadeli çalkantılara karşın, hayat döngüsü içinde orta ve uzun vadede iş fırsatları ve büyüme olanakları her zaman ortaya çıkacaktır. ING Bank, bunları en doğru şekilde değerlendirecek güç ve yapıda bir bankadır.

2013 yılı performansımıza katkısı olan tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulu adına teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı



**Yenilikçi
ürünlerimizle
sektöre
yön veren
marka haline
geldik.**

Pınar Abay
Genel Müdür

Genel Müdür Mesajı

Değerli paydaşlarımız,

RAKİPLERİMİZİN ÇEKİMSER KALDIĞI DÖNEMDE BİLE, YENİLİKÇİ ÜRÜNLERİMİZLE SEKTÖRE YÖN VEREN MARKA OLDUK.

2013 yılı, gerek ulusal anlamda finans sektörüne yönelik getirilen düzenlemeler, gerekse de uluslararası politik ve ekonomik konjonktür açısından oldukça hareketli bir yıl oldu. Bu genel konjonktür içinde, 2013 yılını ING Bank olarak güzel sonuçlarla kapadığımızı söyleyebilirim. “Yatırım dönemi” olarak tanımladığımız son iki yılda çok kapsamlı altyapı projeleri oluşturduk ve bu çerçevede çok ciddi gelişmeler kaydettik. Büyüme stratejimizi uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurduk.

Güçlü stratejilerin her zamankinden daha önemli olduğu bu süreçte, Türk bankacılık sektöründe mevcut düzeni sorgulayan ve oyunun kurallarını değiştiren bir dönemi başlattık. Biz farklılaşmaya inandık. Eski köye yeni adet getirdik.

Artık bu çalışmalarımızın meyvelerini toplamaya başladık. Aradan geçen 2 yıl içinde ING Bank olarak sektörde kesinlikle daha güçlü bir rakibiz.

Müşterilerimize Türkiye'nin en yaygın, en çok tanınan hizmet ağı PTT ve Türkiye genelinde 850'ye yakın mağazası ile Migros gibi banka dışı kanallardan, yaratıcı çözümlerle ulaştık. Çoklu kanal stratejimiz, ING Grubu tarafından da örnek gösterildi. Pegasus ile Türkiye'nin en iyi kazandıran kredi kartını pazara sunduk. Türkiye'de sorumlu kredilendirme ilk adımı attık. Bu anlayışla ihtiyaç kredilerinde herkese aynı faiz oranına son vererek, borcuna sadık müşterilerimize daha düşük faiz oranı uygulamaya başladık. Bu uygulamamız ile Bankamız kredi skoru yüksek müşteri kazanımında önemli bir gelişme göstermiştir.

E-Devlet dönüşümünün bir parçası olan E-Fatura uygulamasında çok önemli bir adım atarak kurumların E-Fatura dönüşümlerini gerçekleştirmek için

yetkilendirilen 15 özel entegratörden biri olduk. Daha da önemlisi, bu yetkiyi alan ilk banka olduk.

“ING Paydos Yok Hesap” ile KOBİ'ler için vadesiz hesabın tanımını değiştirerek, firmaların nakit akışını yöneten yepyeni bir likidite yönetim hesabı sunduk. Firmalara 7 gün 24 saat gümrük vergilerini tek bir SMS ile ödeme imkanı sağladık.

Türkiye'nin teşviksiz en büyük özel sektör yatırımlarından birisini gerçekleştirerek, bankacılık ihracatının başlangıç noktası olacağına inandığımız Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezimizi hayata geçirdik. Bankacılık üssümüz olarak nitelendirdiğimiz bu merkez, Bankamızın büyüme planında kilit rol üstlenmektedir ve yeni iş modelimizi desteklemektedir. Burayı gelecekte bankacılık alanında büyük bir İK okuluna dönüştürmek istiyoruz. ING içerisinde en fazla fikir ve model ihracatı yapan ülkeler arasındayız, bu anlamda da Kahramanmaraş önemli bir adım. Bankacılık sektöründe

Çalışmalarımızın meyvelerini toplamaya başladık. Aradan geçen 2 yıl içinde ING Bank olarak sektörde kesinlikle daha güçlü bir rakibiz.

yurtdışına bu büyüklükte hizmet sağlayan ilk banka olma hayalimiz var. Tüm bu adımlarımızla, kısa dönem kârlılığımıza değil, yarının bankacılığını inşa etmeye odaklanıyoruz. Öyle ki, müşterilerimizin memnuniyetini merkez noktamıza yerleştirdik ve bu paralelde “Müşteri Deneyim Yönetim Kurulu”nu kurduk. Müşterilerimizin deneyimlerini puanlayıp bu sonuçları da açıkça herkesle paylaşacağız.

2013 YILINDA DA İSTİKRARLI BÜYÜMEMİZİ DEVAM ETTİRDİK.

2013 yılında, toplam aktif büyüklüğümüzü 33,4 milyar TL'ye taşıyarak, Türkiye'nin dokuzuncu büyük özel sektör bankası olduk. Aynı dönemde kredi toplamında sekizinci, mevduat toplamında ise dokuzuncu sırada yer aldık.

Bankamız, 2013 yılı sonu itibarıyla, 233 milyon TL vergi öncesi kâr kaydetti. Özkaynaklarımızın toplamı 3,4 milyar TL olurken, 1,4 milyar TL net faiz geliri elde ettik.

Toplam nakdi kredilerimiz %30 oranında artış ile 24,5 milyar TL'ye ulaşırken, krediler portföyümüzdeki en önemli büyümeyi ticari iş kolunda ve ihtiyaç kredilerinde gösterdik. Ticari bankacılık müşterilerimize 2013 yılında kullanılan nakdi krediler %47 artışla 8,6 milyar TL'ye, gayri nakdi krediler ise %39 artışla 3,3 milyar TL'ye ulaştı. Toplam ticari mevduatımız ise %76 artış gösterdi. Bu performansımızla, ticari segmentli müşterilerde sektörün en hızlı büyüyen bankaları arasında yer aldık.

KOBİ'lerimize sağladığımız destek kapsamında nakdi kredilerde yıl sonuna göre %12 artış kaydederek 3,9 milyar TL'ye, gayri nakdi kredilerde ise %31 artış ile 684 milyon TL'ye ulaştık. 2013 yılında KOBİ'lere aktardığımız kaynak tutarı yaklaşık 8 milyar TL'yi buldu.

Bankamızın 2013 yılında aracılık ettiği ihracat akreditifi hacminde bir önceki yıla göre %85, ithalat akreditifi hacminde ise %31 artış sağlandı.

İhtiyaç kredileri portföy büyüklüğümüz 2013 yılında bir önceki yıla göre %44 oranında önemli bir artış kaydederek 4,2 milyar TL'ye ulaştı. Konut kredileri portföy büyüklüğümüz 2013 yılında bir önceki yıla göre %13 oranında artış ile 2,8 milyar TL'ye yükseldi. 2013 yılında da taşıt kredisi segmentinde iddialı konumumuzu devam ettirerek, 2013 yıl sonunda 606 milyon TL'ye ulaştık.

Mevduat tabanına ve müşteri kazanımına önemli katkı sağlayan Turuncu Hesap ile ING Bank'ın bireysel müşteri mevduat bakiyesi 2013 yılı sonunda 11,9 milyar TL'lik büyüklüğe ulaştı. Aynı dönem için bireysel müşterilerin TL vadesiz mevduat hesaplarının büyüklüğü ise %8,2 oranında arttı. 2013 yıl sonu itibarıyla mevduat hacmi bir önceki yıl sonuna göre %19 büyüyerek 17,2 milyar TL olarak gerçekleşti.

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan satış adetlerimizin büyümesi 2013 yılında da devam ederek, toplam banka satışları içerisindeki kanal payı %24'e ulaştı. Dijital kanallarda fark yaratan kampanyalarımız ile satış adetlerinde geçen seneye göre %90'a yakın büyüme gerçekleştirdik. Çağrı Merkezi satışlarında

ise müşteri temsilcisi başına yapılan aylık satış adedi önceki yıla göre 2 katına çıktı. Aktif kullanıcı adedimiz %325 oranında arttı ve internet kullanıcılarının şube kullanıcıları içindeki penetrasyonu yüzde 26'yı aştı.

Bazı alanlarda pazar payımızı ve genel olarak şube verimliliğimizi ciddi oranlarda artırdık. Bugün şube başına rakamlara ve verimliliklere baktığımızda birçok büyük bankayla yarışır hatta geçer durumdayız. Şube dışı kanalların satıştaki payı %24'e yükseldi; yıllık büyümemiz 2,2 kata ulaştı ve büyümeye devam ediyoruz.

Grubumuzun Türkiye'ye ve Türk ekonomisine duyduğu güvenin ispatı olarak, yıl boyunca Türk bankalarına kreditor olarak sendikasyon işlemlerinde destek vermeye devam ettik. Bankamızın sendikasyon işlemleri kapsamında Türk ekonomisine aktardığı yabancı para kaynak toplamı yaklaşık 600 milyon Euro seviyesine ulaştı.

Tüm bu başarılı rakamların temelinde geliştirdiğimiz iş modelleri yatıyor. Amacımız, Türkiye'yi ING içerisinde bölgesel üs yaparak, müşterilerimize daha da avantajlı hizmetler sunmak.

%44

ING Bank ihtiyaç kredileri portföy büyüklüğü 2013 yılında %44 oranında artış göstermiştir.

DIŞ TİCARET YAPAN FİRMALARIMIZI DESTEKLEYEREK VE BACASI TÜTEN YATIRIMLARA FİNANSMAN SAĞLAYARAK BÜYÜMEMİZİ DEVAM ETTİRECEĞİZ.

Dış ticaretin ana bankası olma hedefimiz paralelinde, ana stratejimizi ülkemizin uzun vadeli ihracat hedefini desteklemek şeklinde belirledik. 40'ı aşkın ülkede faaliyet gösteren büyük bir finansal grubun parçası olarak firmalarımıza birçok ülkede farklı avantajlarla iş yapma imkanı sunduk.

Ekonomi ve istihdamın sürdürülebilir büyümesinde kilit role sahip olan KOBİ'lerimizin ulusal ve uluslararası rekabet gücünü artırmak, üretim ve yatırım odaklı yatırımlarını finanse etmek ve sürdürülebilir büyümelerine katkıda bulunmak için desteğimizi daha da yaygınlaştırdık. Bu kapsamda, sahadaki varlığımızı güçlendirdik, iş dünyası temsilcilerinin katılımıyla düzenlediğimiz

toplantıların yanı sıra, esnaf ve ticaret odalarıyla yeni iş birlikleri gerçekleştirdik.

2013 yılı içinde uluslararası piyasalardan sağladığımız fonları artırdık. 192,8 milyon ABD doları ve 230,5 milyon Euro tutarında, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi anlaşmasını imzaladık. KOBİ ve Ticari Bankacılık müşterilerimize, düşük maliyetli uluslararası fonlama imkanı sağlamak amacıyla, 2013 yılında Avrupa Yatırım Bankası'ndan 8 yıl vadeli 100 milyon Euro tutarında kredi temin ettik.

Firmalarımıza "ilişki bankacılığı" ve "sorumlu bankacılık" anlayışı paralelinde, risk dereceleri ve portföy büyüklüklerine uygun ürün ve hizmetler sunduk. Diğer taraftan çevresel ve toplumsal olarak etkisinin negatif olduğunu gördüğümüz projelere finansman sağlamadık. Bu konuda yerel standartların ötesinde Ekvator Prensipleri olarak bilinen uluslararası kriterlere göre bankacılık yapmaya devam ettik.

TÜRKİYE'NİN LİDER TASARRUF BANKASI OLMA HEDEFİMİZDE KARARLI ADIMLARLA İLERLİYORUZ.

2011 yılında Turuncu Hesap ile başlattığımız Bireysel Bankacılık alanındaki güçlü ve sürdürülebilir büyümemizi bu yıl da devam ettirmeyi başardık. Turuncu Hesap müşterilerimizin toplam sayısı 800 bini aştı. %90'ı yeni ve aktive edilmiş olan bu

müşteriler içerisinde, önceden tasarruf alışkanlığı olmayan önemli bir müşteri kitlesine tasarruf yapma imkanı sağladık. Ocak 2011'den bugüne kadar; Turuncu Hesap müşterilerimiz, telefon ve internet bankacılığından yaptıkları EFT ve havaleler için hesap işletim ücreti ödemeyerek 3 yılda toplam 142,5 milyon TL tasarruf etti.

Turuncu Hesap ile güçlü müşteri tabanına sahip olan Bankamız, yaptığı doğru hamleler, sunduğu çeşitli ürünler ve çapraz satışlar ile müşterilerini sadık kılmış, aynı zamanda aktif müşteri sayısını artırmıştır.

Ürün ve hizmetlerimizin yanı sıra, gerçekleştirdiğimiz toplumsal yatırımlarla da tasarruf bankası olma iddiamızı güçlendiriyoruz. 2011 yılından bu yana yürüttüğümüz "Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması" ile bireylerin tasarruf eğilimlerini anlayarak bu alandaki istatistiki veri açığının kapatılmasına destek oluyoruz. Diğer yandan, ilköğretim 3 ve 4. sınıf öğrencilerine yönelik tasarruf odaklı finansal okuryazarlık programımız Turuncu Damla ile finansal okuryazarlığın teknik boyutundan ziyade davranışsal boyutuna odaklanarak, kalıcı davranış değişikliği yaratmak üzere çalışmalar yürütüyoruz. Bu noktada gururla belirtmeliyim ki; Turuncu Damla Programı, ING Grubu içerisinde 40 ülkeyi geride bırakarak en iyi proje ödülünü ve teknik

modeliyle de Amerikan Finansal Okuryazarlık Enstitüsü'nden EIFLE büyük ödülünü aldı.

YENİ DÖNEM BANKACILIK ANLAYIŞIMIZIN ODAĞINDA DİJİTAL TEKNOLOJİ BULUNUYOR.

"Yeni dönem bankacılık" anlayışımız paralelinde, gelişen teknoloji ve trendlere bakarak önümüzdeki 5-10 yılın bankacılık haritasını çıkardık. Biz dijitali inovasyonla, inovasyonu da kurum kültürümüzle harmanlayarak yarının ING Bank'ını inşa etmeye başladık. İki yılda altyapımıza çok yatırım yaptık. Bu çerçevede alternatif kanallara, özellikle mobile odaklandık. Bu paralelde, 2013 yılı sonunda, odağına kolaylık, erişilebilirlik ve hız fonksiyonlarını alarak ilkleri bünyesinde barındıran yeni websitemizi ve İnternet Şubemizi hayata geçirdik.

Diğer yandan, öngörülen analitik konusunu en önemli önceliklerimizden bir tanesi haline getirdik. Verileri müşteri yararına kullanarak, doğru zamanda doğru kanalla doğru ürünü sunma hedefimiz çerçevesinde, karar süreçlerimizi daha analitik bir yapıya oturttuk.

BUGÜN GÖRDÜĞÜNÜZ ING İLE BEŞ YIL SONRASININ ING BANK'I AYNI OLMAYACAK.

ING Bank olarak inovasyon kültürümüz, dinamik kadromuz ve işimizi başarılı yürütme konusunda sahip olduğumuz tutkudan ilham alarak, kopyalanması

zor işlerin altına imza atmaya devam edeceğiz. Müşterilerimiz için değer katan akıllı ürünler ve bankacılığı kolaylaştıran basit süreçler sunacağız.

ING Bank olarak mobil bankacılık altyapısını şube bankacılığına taşıyarak bir ilke daha imza atıyor ve böylece yeni bir şube bankacılığı anlayışı geliştiriyoruz. Şubelerimizden de çok yalın, basit ve hızlı bankacılık hizmeti sunacağız. Yeni teknolojiyi kullanarak daha esnek, uygun maliyetli hizmet sunacak ve rekabette daha da avantajlı konuma geleceğiz.

Amacımız, ING Bank denilince akla "adil, kolay çalışılan, oyunu değiştiren, sorumlu bankacılık anlayışına sahip banka" tanımlamalarının gelmesi. Bunların hepsini başarmak için odağımızı şeffaflık ve samimiyet üzerine kuruyoruz. Yaptığımız her işin temelinde müşterilerimize güven vermek ve onların hayatlarını kolaylaştırmak yatıyor. Bunun da yolu açık olmaktan geçiyor. Alçakgönüllü davranarak, müşterilerimizin bize ihtiyaç duyduğu anlarda yanlarında ve ulaşılabilir olarak bu güveni inşa edebiliriz. Yeri geldiğinde kârdan vazgeçen, tüm uygulamalarında "makul" olan ve kendi kültüründe çalışanlarla birlikte ilerleyen "müşteri yanlısı" bir banka olmayı sürdüreceğiz.

Pinar Abay
Genel Müdür

ING Bank'ın 2013 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi



ING Bank'ın toplam aktifleri %33 artmıştır.

DAHA ÇOK MÜŞTERİYE DAHA ÇOK ÜRÜN, HİZMET VE ÇÖZÜM

2013 yılının ikinci yarısından itibaren yaşanan yükselen faiz ortamı ve piyasalardaki dalgalanmalar, bankalar üzerindeki maliyet baskısını arttırmış ve faiz marjlarında daralmaya yol açmıştır. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, ING Bank 2013 yılında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı

bir şekilde büyümüştür. ING Bank, 2013 yılında yurdun dört bir yanında bulunan şube ağı ile pazarlama odaklı çalışmalarını artırmıştır.

Banka, uyguladığı etkin fiyatlandırma politikası ve çağdaş finansal enstrümanlara dayandırılmış zengin ürün gamı ile Kurumsal, Ticari, KOBİ ve Bireysel Bankacılık iş kollarında yer alan müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını eksiksiz karşılamıştır.

ING Bank 2013 yılında, hizmet ağı ve çeşitliliği, müşteri sayısı ve bilanço büyümesinde önemli gelişmeler yaşamıştır. Riske duyarlı iş stratejilerini ödünsüz icra eden ING Bank 2013 yılında daha çok

müşteriye daha çok ürün, hizmet ve çözümlerle ulaşmayı başarmıştır.

ING Bank'ın vergi öncesi kârı 2013 yıl sonu itibarıyla 233 milyon TL olarak kaydedilirken, Banka'nın bir önceki yıla kıyasla %33 oranında artış gösteren aktif toplamı 33,4 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2013 yılında ING Bank,

- doğru kurgulanmış stratejileri,
- güçlü ve yaygın dağıtım ağı,
- zengin ürün ve hizmet gamı ile
- yetkin insan kaynağının kendisine sunduğu avantajları etkili bir biçimde kullanarak, makroekonomik göstergelerde yaşanan dalgalanmalara rağmen performansını geliştirmiştir.



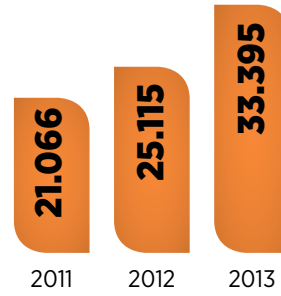
Banka'nın toplam nakdi kredileri, 2013 yılında %30 oranında artmış ve 24,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın krediler portföyündeki en önemli büyümesi ticari iş kolunda ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır.

2013 yıl sonu itibarıyla mevduat hacmi bir önceki yıl sonuna göre %19 büyüyerek 17,2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 2013 yılı üçüncü çeyrek aktif toplamına göre ING Bank, Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar arasında en büyük 9. banka olmuştur.

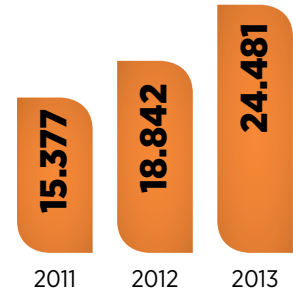
Banka aynı dönemde kredi toplamında 8. sırada, mevduat toplamında ise 9. sırada yer almıştır.

ING Bank 2014 yılında da, güçlü ürün ve hizmet gamı, sağlam mali yapısı, geniş ve yaygın dağıtım ağı ve çalışanlarının tecrübesi ile ülke ekonomisine daha fazla değer katma hedefine hizmet etmeyi sürdürecektir. ING Bank, bu kapsamda, ING Grubu'nun engin tecrübesi ve zengin global bilgi birikiminden yararlanarak müşterilerine çözüm odaklı ürün ve hizmetlerini artan oranda sunmaya odaklanacaktır.

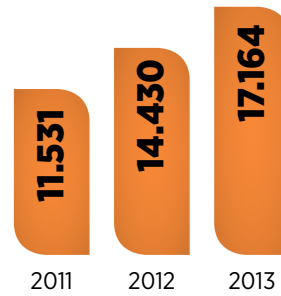
Toplam Aktifler (Milyon TL)




Toplam Krediler (Milyon TL)



Toplam Mevduat (Milyon TL)



bankacılıkta

**KALIPLAŞMIŞ OLANI
SORGULAYARAK,
OYUNUN
KURALLARINI
DEĞİŞTİRİYORUZ.** 

Bireysel Bankacılık



ING BANK, BİREYSEL BANKACILIK ALANINDA BAŞARILI BİR YILI DAHA GERİDE BIRAKMIŞTIR.

Güçlü ve sürdürülebilir sonuçlar elde etme hedefi doğrultusunda faaliyetlerini sürdüren Banka, ülkemizde bireysel bankacılık iş kolunda yaşanan yoğun rekabete rağmen, yenilikçi yaklaşımı ile fark yaratmaya devam etmiştir. Güçlü bir müşteri tabanına sahip olan ING Bank, yaptığı doğru hamleler, sunduğu ürünler ve çapraz satışlar ile müşteri sadakatini geliştirmiş, sürekli ve aktif müşteri kazanımını arttırmıştır.

KONUT KREDİLERİNDE %13 BÜYÜME

2013 yılında konut kredileri portföy büyüklüğünü 2,8 milyar TL'ye çıkararak ING Bank, 2012 yılına oranla iş hacmini %13 artırmıştır.

ING Bank, konut finansmanı hizmetine önem veren bir hizmet sağlayıcı olarak

konut piyasasını ve gelişen dinamiklerini yakından izlemeyi sürdürmektedir.

Dijital hizmet platformunu son derece etkili bir şekilde kullanan ING Bank, bilgilendirici ve etkin hizmetler sunarak internet yoluyla konut kredisi kullanmak isteyen müşterilerine ulaşmıştır. Mortgage Metre modülü, Bankanın web sitesi yoluyla toplanan mortgage bilgi taleplerini, müşterilerin konut kredisi taksitlerini kolay ve ivedilikle hesaplayabilmelerine imkan vermektedir. ING Bank, konut kredisi müşterilerinin bütçelerine uyan mortgage ürününü seçmelerinde, esnek alt yapısı ve bu alanda sahip olduğu 30 yıldan fazla deneyimi ile destek olmaktadır.

Banka, ayrıca, konut projelerinden ev sahibi olmak isteyen müşterilerine, anlaşmalı konut projeleri yoluyla yardımcı olmaktadır.

2013 yılında konut kredileri portföy büyüklüğünü 2,8 milyar TL'ye çıkararak ING Bank, 2012 yılına oranla iş hacmini %13 artırmıştır.

İHTİYAÇ KREDİLERİ: TÜRKİYE'DE SORUMLU KREDİLENDİRMEDE İLK ADIMI ATTIK.

ING Bank ihtiyaç kredileri portföy büyüklüğü 2013 yılında bir önceki yıla göre %44 oranında artış kaydederek 4,2 milyar TL'ye yükselmiştir.

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





Hem emekliye hem çalışana ING Kredisi PTT'lerde!

Aynı gün ihtiyaç kredisi için tüm PTT merkezlerinde. Minimum 50 PTT Merkizi'ne gelin, 30 gün sonra kredi başvuru ücretiyle 30.000 TL'ye kadar ihtiyaç kredisi alabilirsiniz.

Öteden beri alıştığınız mağazada da ödemenizdir.

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

“Eski Köye Yeni Adet” anlayışıyla bankacılık hizmetlerini yeniden şekillendiren ING Bank, 2013 yılı Ekim ayında ihtiyaç kredilerinde yeni bir dönem başlatmıştır. Banka bu kapsamda ihtiyaç kredisi kullanmak isteyen müşterilere aynı faiz oranı yerine, ödeme performanslarına uygun kişiye özel faiz seçeneği sunmaya başlamıştır.

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

ÇOKLU KANAL STRATEJİSİ İLE ING GRUBU TARAFINDAN ÖRNEK GÖSTERİLİYORUZ.

ING Bank, kredi müşterilerine geniş şube ağı dışında internet, mobil, ATM, Çağrı Merkezi ve SMS gibi alternatif dağıtım kanalları ile ulaşarak hizmetlerinde konfor, kalite, hız ve etkinliğe öncelik vermektedir. Banka, bunlara ek olarak Türkiye'nin en yaygın, en çok tanınan hizmet ağı PTT ve Türkiye genelinde 850'ye yakın mağazası ile Migros gibi şube dışı kanallardan da müşterilerine ulaşarak ihtiyaç kredisi ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

ING BANK TAŞIT KREDİLERİ PAZARINDA ÖNEMLİ BİR OYUNCU OLMAYA DEVAM EDİYOR.

2013 yılında ING Bank taşıt kredileri portföyü 606 milyon TL'ye ulaşmıştır. ING Bank, müşterilerinin taşıt finansmanı ihtiyaçlarını, esnek ödeme alternatifleri ve taksit ertelemeli kredi

%44

ING Bank ihtiyaç kredileri portföy büyüklüğü 2013 yılında %44 oranında artış göstermiştir.

opsiyonları ile karşılamıştır. Müşteri ihtiyaçlarını göz önünde bulunduran Banka, 0 km, 2. el taşıt ve distribütör kampanyalarının desteği ile sektördeki rekabet gücünü korumayı başarmıştır. Aynı zamanda ING Bank kanalı ile kaskosunu yaptıran müşterilere, kaskolu taşıt kredisi kampanyaları kapsamında daha uygun faiz veya masraf seçeneekli kredi imkanı da sunulmuştur.

GENİŞ BİR TABANA YAYILMIŞ MEVDUAT PORTFÖYÜ

ING Bank, müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarına;

- vadeli mevduat,
- repo,
- yatırım fonu,
- hisse senedi işlemlerine aracılık ile hazine bonusu,
- Eurobond ve benzeri ürünleri

kapsayan zengin ürün gamıyla cevap vermektedir. ING Bank'ın yatırım ürünleri müşterilerin kişisel risk algılaması, tercihleri ve portföy büyüklüğüne göre farklılaşmış seçenekler sunmaktadır.

2013 yıl sonunda Banka'nın bireysel müşteri mevduat bakiyesi 11,9 milyar TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır. Aynı dönemde ING Bank'taki bireysel müşterilere ait TL vadesiz mevduat hesapları bakiyesi %8,2 oranında artmıştır.

TURUNCU HESAP

Turuncu Hesap ile ING Bank, Türkiye'de serbest tasarruf hesabı kategorisi yaratmıştır.

Banka'nın büyüme stratejisinin önemli bir bileşeni olan Turuncu Hesap, 2013 yılında da ING Bank mevduat tabanına ve müşteri kazanımına, önemli katkıda bulunmayı sürdürmüştür.

Müşterilerin ING Bonus Card'ları veya vadesiz hesaplarından verecekleri düzenli birikim talimatıyla hem çocukları adına birikim yaptıkları, hem de cazip

faiz oranlarıyla birikimlerini büyüttüğü, çocukları adına açtıkları bir mevduat hesabı olan Turuncu Çocuk hesabı 2013 yılında müşteriler ile buluşmuştur.

ING GÜNLÜK PAKET, AVANTAJLARIYLA 2013 YILINDA DA KAZANDIRMAYA DEVAM ETTİ.

ING Bank'ın masrafsız bankacılık ürünü ING Günlük Paket, günlük bankacılık işlemlerinin ücretsiz olarak gerçekleştirilmesine ve otomatik fatura talimatları üzerinden bonus kazanılmasını sağlamaktadır.

ING Günlük Paket kapsamında;

- ING Vadesiz Hesap,
- ING Bonus Kredi Kartı,
- kredili mevduat hesabı (KMH),
- nakit kart

sahibi müşteriler verdikleri otomatik fatura talimatları üzerinden, fatura tutarının %2'si kadar bonus kazanmaktadırlar. Kazanılan puanlar, ING Bonus Card'a iade edilmekte ve bu müşterilerden kredi kartı aidatı da alınmamaktadır.

Ayrıca ING Günlük Paket ürününde, ürün sahiplerine ürün hesap işletim ücreti yansıtılmamakta, internet şubesi, telefon bankacılığı ve ATM yoluyla yapılan EFT ve havale işlemlerinden de herhangi bir ücret alınmamaktadır.

ING Bank Bireysel Bankacılık, "Doğru Ürün Doğru Müşteri" felsefesi ile müşterilerinin

genel konjonktüre göre taşıdıkları riskleri koruma altına almalarına olanak sunan her türlü hayat, elementer ve bireysel emeklilik sigorta ürünlerini de yaygın şube ağı üzerinden sunmaktadır. Banka, aynı zamanda ATM, Çağrı Merkezi, Mobil ve İnternet Bankacılığı gibi alternatif kanalları aracılığı ile de ihtiyaca yönelik daha sade ve yalın sigorta ürünleri sunmaktadır.

Ayrıca ING Bank ile Türk havacılık sektörünün öncü düşük maliyetli havayolu şirketi Pegasus Hava Yolları, 2013 yılında aynı anda bonus ve UçuşPuan kazandıran ve kredi kartı aidatı olmayan yepyeni bir işbirliğine imza atmışlardır.

ÖZEL BANKACILIK VE YATIRIM ÜRÜNLERİ

Müşterilerinin yatırım ihtiyaçlarını en ince ayrıntısına kadar inceleyen ING Özel Bankacılık, global bilgi birikimi ve yerel uzmanlığının vermiş olduğu avantaj ile kişiye özel çözümler sunmaktadır. Banka, birikimlerini değişken getirili alternatif yatırım ürünlerinde değerlendirmek isteyen müşterilerinin ihtiyaçlarını farklı getiri ve risk beklentilerine uygun geniş ürün yelpazesi ile karşılamıştır.

2014 yılında ING Bank, ING Menkul Hesap ile hisse senedi ve VIOP işlemleri gerçekleştiren müşteri tabanını daha da büyütmeye yönelik çalışmalarına devam edecektir.

ING Bank'ın bireysel müşteri mevduat bakiyesi 11,9 milyar TL'lik büyüklüğe ulaşmıştır.

Banka, 2013 yılında, Özel Bankacılık müşterilerine Genel Müdürlük bünyesinde yer alan Özel Bankacılık Merkezi'nin yanı sıra 4 şubesi ve 18 hizmet noktası (corner) ile ulaşmıştır. 2014 yılında hayata geçirilecek olan Özel Bankacılık Merkezlerini geliştirme projesi kapsamında, Banka, İzmir ve Ankara'da varlığını güçlendirecek, Özel Bankacılık temsilcileri ile yatırım potansiyeli yüksek müşterilere, yatırım ve mevduat alanında daha etkin bir şekilde hizmet vermeye başlayacaktır.

ING Bank, 2013 yılında güncellediği segmentasyon kriterlerine uygun olarak, 500 bin TL ve üzeri varlığı olan müşterilerine Özel Bankacılık kapsamında hizmet sunmuştur.

ING Özel Bankacılık, finansal araçları ve ayrıcalıklı hizmetleriyle devamlı iç içe olduğu müşterilerinin hayatına gerçek katma değer sunma vizyonu ile hareket etmektedir.

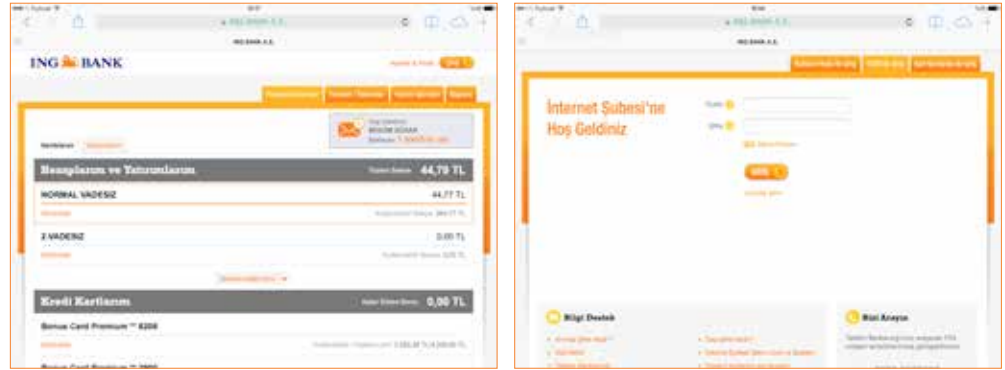
ezber bozarak

YENİ DÖNEM BANKACILIĞIN MODERN YÜZÜ OLARAK

EZBER BOZAN DİJİTAL
UYGULAMALARIMIZLA,
BANKACILIĞA GÜVENİLİR,
HIZLI VE YEPYENİ BİR
KISA YOL SUNUYORUZ.
İŞ MODELİMİZİ DİJİTAL
TEKNOLOJİ VE MOBİL
ÜZERİNE KURUYORUZ.



Alternatif Dağıtım Kanalları



ING Bank'ın Alternatif Dağıtım Kanalları,

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

ING Bank, 2013 yılında da alternatif dağıtım kanallarının etkinliğinin artırılmasına yönelik uygulamaları hayata geçirmiş, gerçekleştirdiği kampanyalarla sektörde fark yaratmıştır.

2013 yılında hayata geçirilen Mobil uyumlu Yeni İnternet Bankacılığı platformu cihaz bağımsız olması ve Facebook üzerinden arkadaş listesine para transferine imkan sunması ile Türkiye'de bir ilktir. Platform, yenilikçi, kolay ve tüm cihazlara uyumlu yapısıyla rekabetçi bir bankacılık hizmet kanalı sunmuştur.

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

Alternatif dağıtım kanallarından yapılan satış adetleri, 2013 yılında büyümeye devam etmiştir. 2013 yılında, toplam banka satışları içerisinde alternatif dağıtım kanallarının payı %24'e ulaşmıştır.

2013 yılında, toplam banka satışları içerisinde alternatif dağıtım kanallarının payı %24'e ulaşmıştır.

ING Bank'ın dijital kanallarda gerçekleştirdiği, etkili ve fark yaratan kampanyaları sonucunda satış adetlerinde geçen seneye göre %90'a yakın büyüme gerçekleşmiştir. ING Bank Çağrı Merkezi satışlarında ise müşteri temsilcisi başına yapılan aylık satış adedi önceki yıla göre 2 katına çıkmıştır.





İnternet Şubesi kullanıcıları penetrasyon oranı %26'yı aşmıştır.

İNTERNET BANKACILIĞI
Tüm mobil cihazlardan erişim olanağı sağlayan ve cihaz bağımsız olarak tasarlanan ING Bank yeni İnternet Şubesi'nin lansmanı 2013 yılının son çeyreğinde gerçekleştirilmiştir.

2013 yılında ING Bank'ın İnternet Bankacılığı penetrasyonu %18'den fazla artış göstermiştir.

MOBİL BANKACILIK
ING Mobil, müşterilerin günlük bankacılık işlemlerini hızlı ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak sağladığı gibi farklı bankacılık ihtiyaçları ürün başvurusu işlemi gerçekleştirmelerine de imkan sunmuştur. ING Mobil, bankacılık işlemlerini müşterilerinin cebine taşımıştır.

iPhone, Android, iPad, Blackberry ve Java destekli cihazlarda kullanılabilen ING Mobilde iki adımda işlemler yapılabilmektedir.

ING CEP ŞUBESİ AKTİF KULLANICI ADEDİ 2013 YILINDA %325 ORANINDA ARTIŞ GÖSTERMİŞTİR.

ING Mobil'in bünyesinde bulunan ING Cep Şube,
• tek kullanımlık şifre üreten Cep Şifre,
• alışveriş severler için ING Bonus Fırsat Bulucu,
• ATM/Şube Bulucu,
• kredi hesaplama araçları,
• döviz çevirici ve diğer bankacılık işlemlerini banka müşterilerinin hizmetine sunmuştur. 2013 yılında İnternet Şubesi kullanıcıları içindeki penetrasyon %26'nın üzerinde kaydedilmiştir.

1.535

2013 yılında ING Bank ATM adedi %20 artışla 1.535'e ulaşmıştır.





ATM'LER

2013 yılında ING Bank ATM adedi %20 artışla 1.535'e ulaşmıştır. Aynı dönemde ATM'ler üzerinden gerçekleşen aktif müşteri kazanımı 2012 yılına göre %8,5 oranında artmıştır.

2013 yılında ING Bank ATM'lerinde;

- kart şifresi alma,
- e-mail adresine bilgi fişi gönderme,

- Turuncu Hesaba para yatırma,
- Facebook ve Mobil Bankacılık üzerinden kartsız para çekme gibi çok sayıda yeni özellik kullanıcıların hizmetine sunulmuştur.

ING Bank müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda, Taksitli Nakit Avans, Taksitli Destek Hesap, kredi kartı, ihtiyaç kredisi, sigorta ürünleri gibi ürün önerilerini de ATM'ler üzerinden sunmaktadır.

ING Bank, müşterisi olmayan kullanıcıların ürün başvurusunda bulunabilecekleri altyapıları da oluşturmuştur.

Yeni Dönem Bankacılık Anlayışımızın Mutfağı

**TÜRKİYE'NİN
TEŞVİKSİZ EN BÜYÜK
ÖZEL SEKTÖR
YATIRIMLARINDAN
BİRİNİ GERÇEKLEŞTİRDİK
VE BANKACILIK
MUTFAĞIMIZI
KAHRAMANMARAŞ'A
TAŞIDIK.**



ING Bank

Kahramanmaraş

Operasyon ve Çağrı

Merkezi



ING BANK'IN "BANKACILIK ÜSSÜ" ARTIK KAHRAMANMARAŞ'TA.

ING Bank'ın yeni dönem bankacılık anlayışını destekleyen ve "bankacılık üssü" olarak konumlandığı Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2013 yılının ortalarında faaliyete başlamıştır.

ING Bank'ın büyüme planında önemli bir rol üstlenen Merkezin, bankacılık ihracatının başlangıç noktası olacağı düşünülmektedir. Ayrıca gelecekte Merkezin bankacılık alanında İK okuluna dönüştürülmesi düşünülmektedir.

ING Bank 2014 yılı sonunda Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezinin,

- çağrı kapasitesini %34'ten %65'e çıkarmayı,
- müşteri temsilci oranını %28'den %70'e çıkarmayı ve
- ticari kredi işlemleri, toplu işlemleri, bireysel bankacılık operasyonlarını, haciz/hesap araştırmalarını, çek senet işlemlerini %41'den %100'e ulaştırmayı hedeflemektedir.

GELECEĞİN BANKACILARI, BANKACILIK OKULU İLE KAHRAMANMARAŞ'TA YETİŞECEK.

İş-Kur ve Kahramanmaraş Sütçü İmam Üniversitesi ile yapılan işbirliği kapsamında, "Üniversite'de Çağrı Merkezi

Hizmetleri" adıyla 2 yıllık bir eğitim programı başlatan ING Bank, program ile hem öğrencilere staj imkanı sağlamakta hem de kalifiye bankacılar yetiştirmektedir. 2013 yıl sonunda 193 kişilik istihdamın, 2015 sonrasında 4 kat artarak 766'ya çıkarılması hedeflenmektedir. Özellikle kadın ve genç istihdamına katkı sağlayacak olan Merkezin, 2013 yılı Kasım sonu itibarıyla 147 olan çalışan sayısının %85'ini kadınlar oluşturmaktadır. Merkeзде çalışanların yaş ortalaması ise 25'tir.



sürdürülebilir büyümeyi destekleyerek

ÜRETİM ODAKLI YATIRIMLARI FİNANSE EDEREK

BACASI TÜTEN, YATIRIM
YAPAN, İŞİNİ ULUSLARARASI
PAZARLARA TAŞIMAK
İSTEYEN FİRMALARIMIZIN EN
BÜYÜK DESTEKÇİSİ OLMAYA
DEVAM EDİYORUZ.



KOBİ ve Ticari Bankacılık



ING BANK, KOBİ VE TİCARİ BANKACILIKTA BENZERSİZ UYGULAMALARIYLA SEKTÖRDEKİ VARLIĞINI KUVVETLENDİRMİŞTİR.

ING Bank KOBİ ve Ticari Bankacılıkta, yıllık cirosu 75 milyon Euro'ya kadar olan şirketlerin finansal, hizmet ve danışmanlık ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

KOBİ ve ticari segment müşterilerinin yanında yer alan ING Bank, 2013 yılında da yurdun dört bir yanında yer alan geniş şube ağı ve yaklaşık 1.000 kişilik uzman personeli ile müşteri ihtiyaçlarına yönelik, hızlı, kolay ve katma değeri yüksek ürünler sunmuştur.

"İlişki bankacılığı" anlayışı ile "ezber bozan ürün ve hizmetler" yaklaşımını benimseyen ING Bank, KOBİ ve Ticari Bankacılıkta doğrudan müşteri

ihtiyaçlarına hitap eden yeni ürünlerle rekabetin odağını değiştirmiştir.

ING Bank'ın;

- yurt çapına yayılmış olan ve farklı sektörlerde çalışan küçük, orta ve büyük ölçekli işletmelerin üretim ve istihdama yönelik yatırımlarını finanse etmek,
 - müşterilerinin ihtiyaçlarına birlikte çözüm bulmak ve
 - sürdürülebilir büyümelerine katkıda bulunmak
- KOBİ ve Ticari Bankacılık alanındaki hedefleridir.

Firmaların rekabet güçlerini ve sürdürülebilirliklerini destekleyecek bir danışmanlık modeli ile işlerini geliştirmeleri için yanlarında yer alan ING Bank, uzun vadeli stratejik bir iş ortağı olmak amacıyla çalışmalarını sürdürmektedir.

ING Bank, "ilişki bankacılığı" anlayışı ile sahadaki varlığını artırmıştır.

90'DAN FAZLA TİCARET VE ESNAF ODASIYLA İŞBİRLİĞİ

Birlik ve oda üyesi KOBİ'lere özel tasarlanmış finansman olanakları, mevduat ve yatırım ürünleri ile dış ticaret işlemlerinden sigorta işlemlerine kadar pek çok avantajlı hizmet sunan ING Bank, ihracatçı birlikleri ve ticaret odaları ile işbirliği protokolleri kapsamındaki çalışmalarını sürdürmektedir.

Müşterilerinin faaliyette buldukları sektörün ekonomik döngüsünü yakından izleyen ING Bank'ın KOBİ ve Ticari Bankacılık Birimi, müşteriyi doğru zamanda doğru ürünle buluşturmayı amaç edinmiştir.

Yenilikçiliğe odaklı KOBİ Bankacılığı, KOBİ'lerin rekabet gücüne güç katmak, ihtiyaçlarını yenilikçi ve yaratıcı ürünlerle karşılamak adına müşteri ihtiyaçlarını titiz bir yaklaşımla analiz etmektedir.

Bu bağlamda firmaların kullanımına sunulan ürün paketleri ile KOBİ'lerin uzun vadeli büyümeleri, yeni pazarlara açılmaları ve rekabet etmeleri için ihtiyaç duydukları finansman ve hizmet desteği sağlanmaktadır.

ING Bank, ihtiyaçları doğru ve hızlı şekilde çözüme kavuşturan farklı ürün ve hizmetleri ile KOBİ'lerin çözüm ortağı olmaya devam edecektir. Banka'nın bir diğer temel ve değişmez hedefi müşteri odaklı bir yaklaşımla yapılandırdığı ürünleri ile sektörde fark yaratmaktır.

ING Bank KOBİ'lerin faaliyet gösterdiği sektörün nakit akışını dikkate alan özel çözümler sunmaktadır. Banka, bu kapsamda dış ticaretten turizm ve narenciye sektörünün mevsimsel gereksinimlerini karşılayan ayrıcalıklı ürün ve hizmetlere, sağlık kurumlarından profesyonel meslek sahiplerine ve esnafa kadar çeşitlilik gösteren farklı segmentler için özel çözümler geliştirmektedir.

DIŞ TİCARET ÜRÜN PAKETLERİ

KOBİ'lerin dış ticaret işlemlerinde kredilerden işlem masraf ve komisyonlarına kadar birçok avantaj sunan Dış Ticaret Ürün Paketleri

- tek bir SMS ile 7/24 Gümrük Vergisi ödeme alt yapısı,
- kredi kullanımında yeni bir teminat imkanı sunan Altın Güvenceli KOBİ kredi ürünü,
- nakit akışlarını daha iyi yönetebilme imkanı veren ING Paydos Yok Hesabı,
- KOBİ'lerin finansmana ve bankacılık ürün ve hizmetlerine birçok avantaj ile daha kolay ulaşmasına olanak sunan ihracatçı birlikleri ve sanayi odaları iş birliği protokolleri ile hayatı kolaylaştırmaktır.

ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ KAYNAK YAPISI İLE KOBİ'LERE HİZMET

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

ING Bank ayrıca, KGF, KOSGEB ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından verilen desteklere de aracılık ederek büyümek, rekabet gücünü arttırmak, marka oluşturmak isteyen ya da yurt dışına açılmak isteyen KOBİ'leri desteklemektedir.

Bu kapsamda yapılan en yeni işbirliği, KOSGEB Eş Finansman Protokolü ile ING Bank, KOBİ'lerin ihtiyaç duydukları finansmana ulaşabilmelerini kolaylaştırıp, projelerini iş planında belirtilen zamanda tamamlamalarına yardımcı olmakta ve uygun koşullarda finansman sağlamaktadır.

ING Bank KOBİ Bankacılığı'nın, 2013 yılında KOBİ'lere aktardığı kaynak tutarı yaklaşık 8 milyar TL'yi bulmuştur. KOBİ Bankacılığı, 2014 yılında KOBİ'lere aktardığı kaynak tutarını daha da arttırmayı hedeflemektedir.

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



**ING Bank'ın
KOBİ'lere
kullandığı
nakdi krediler
%12 artmıştır.**



**2013 yılında
KOBİ'lere
aktarılan kaynak
tutarı yaklaşık
8 milyar TL'yi
bulmuştur.**

ING Bank KOBİ'lere sunduğu tüm ürün ve hizmetlerinde kolaylık ve hızı hedeflemektedir.

Müşterilerinin çalıştığı ilk üç bankadan biri olmak hedefiyle KOBİ Bankacılığı, KOBİ'leri anlamının ve ihtiyaçlarına yönelik, nokta atışı çözümler üretmenin önemine inanmaktadır.

TİCARİ BANKACILIK

ING Bank Ticari Bankacılık, sahip olduğu uluslararası bilgisi ve tecrübesiyle, ilişki bankacılığı ilkesi doğrultusunda müşterilerinin kredi nakit yönetimi, dış ticaret işlemleri ve yatırım finansmanı alanlarındaki ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

ULUSLARARASI DENEYİM VE UYGUN FİNANSMAN İMKANLARI

Şirketleri, uluslararası rekabette katma değeri yüksek dış ticaret ürünleri ile destekleyen ING Bank, müşterilerine uluslararası deneyim ve uygun finansman imkanları sunmaktadır.

ING Bank'ın 2013 yılında Ticari Bankacılık müşterilerine kullandığı nakdi kredileri %47 artışla 8,6 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde gayri nakdi krediler %39 artışla 3,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Ticari segmentte sektörün en hızlı büyüyen bankalarından biri olan ING Bank'ın toplam ticari mevduatı ise %76 artış göstermiştir.

ING Bank uygun şartlarda, kolay ve hızlı finansman sunduğu Dış Ticaret Paketleri ile ihracatçı ve ithalatçı firmaların dış ticaret işlemlerine destek olmaktadır.

Dış ticarete; SMS gümrük vergisi, firmalara özel hazine işlemleri ve rekabetçi kurlar gibi avantajlı hizmetleriyle müşterilerinin yanında yer alan Ticari Bankacılık, ING'nin evrensel tecrübesi ve güçlü bağlantıları ile de ihracat yapan firmalara özel dış ticaret imkanları sunmaktadır.

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

ING Bank, ticari bankacılıkta orta ve uzun vadeli yatırım kredileri ile firmaların ülke ekonomisine sağladıkları katkıya destek olmuştur. Banka, önümüzdeki dönemde yatırım kredilerinde büyüme stratejisine uygun olarak ticari segmentteki iş hacimlerini artırmaya devam edecektir.

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

E-Fatura sistemine ING ile geçin, iş hayatınızı kolaylaştırın!

ING Bank'ta "INGeF" elektronik fatura dönemi başladı. Hemen siz de INGeF'e geçin, faturalarınızı tek yerden güvenle yönetin. INGeF ile e-Fatura gönderebilir, alabilir, derseniz ödeme ve arşivleme özelliğinden de faydalanabilirsiniz.

330 ŞUBEDE ETKİN HİZMET

Müşterilerine ödeme ve tahsilat işlemlerinde profesyonel çözümler sunan ING Bank Nakit Yönetimi, deneyimli kadrosu ve yenilikçi yaklaşımının yanı sıra geniş ürün gamıyla da farklılaşmaktadır.

Müşterileriyle kurmuş olduğu güçlü ilişkileri artıran ve derinleştiren ING Bank Nakit Yönetimi, hızla değişen ticari hayatın tüm gereklerine yönelik esnek çözümlerini müşterilerinden aldığı görüşler ile biçimlendirmektedir.

2013 yılında yapılan çalışmalar neticesinde, bir önceki yıla göre,

- yurt içi toplu para transferi yapan müşterilerin adedinde %32,
- yurt içi toplu para transferi yapan müşterilerin işlem

- adedinde %31,
- POS üzerinden gerçekleşen işlemlerde %31,
- POS üzerinden gerçekleşen işlemlerin cirosunda %274,
- vergi ve sosyal sigortalar kurum ödemelerinde %30,
- Doğrudan Borçlandırma Sistemi'ndeki kredi limitlerinde %27'lik büyüme gerçekleşmiştir.

E-FATURA'DA İLK ÖZEL ENTEGRATÖR BANKA

ING Bank, Avrupa'da uyguladığı E-Fatura hizmetini Türkiye'deki müşterilerinin hizmetine sunmuştur. Bu hizmetiyle E-Fatura'da ilk özel entegratör banka unvanını alan ING Bank, mevcut tecrübesi, bilgi birikimi ve güçlü teknolojik altyapısı ile bu hizmeti başarıyla müşterilerine ulaştırmaktadır.

ING Bank müşterilerine fark yaratan modellerle nakit yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

ING Bank, E-Fatura mükelleflerine geliştirmiş olduğu kaliteli ve son derece güvenilir INGeF (ING E-Fatura Çözümleri) sistemi ile E-Fatura gönderme, alma, arşivleme ve ödeme gibi olanaklar sağlamaktadır.

INGeF ile KOBİ'den kurumsala tüm segmentlerdeki müşterilere E-Fatura entegrasyon çözümleri ile E-Fatura yükümlülüğünü etkin şekilde yönetme imkanı sunulmaktadır. Tüm hazırlık ve sistemsel geçiş süreçleri mükellef ile birlikte yönetilmekte, E-Fatura





konusunda uzmanlaşmış personel ile müşterilere destek olunmaktadır.

ING Bank Nakit Yönetimi, 2014 ve sonrasında da elektronik ticarete yön vermeye devam edecek olan mevzuat değişikliklerinde müşterilerinin yanında yer alarak, altyapı desteği sunacak ve operasyonel çözümler üretmeye devam edecektir.

OTOMOTİV BAYİLERİ İÇİN STOK FİNANSMANI

ING Bank Stok Finansmanı Sistemi, otomotiv bayilerinin stoklarındaki sıfır ve ikinci el araçların finansmanını sağlamak amacıyla geliştirilen bir çözümdür.

Kredi kullanımdan araç satışına kadar geçen sürede bayi finansman ihtiyacını Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden yönetebilmektedir. Stok Finansmanı Sistemi, 2013 yılının 3. çeyreğinde devreye alınmıştır.

ULUSLARARASI NAKİT YÖNETİMİ

40'I AŞKIN ÜLKEDE HİZMET YETKİNLİĞİ

ING Bank Nakit Yönetimi, dünya genelinde 40'ı aşkın ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'ndan aldığı güç ile Türkiye'deki müşterilerine sunduğu yerel ürün ve hizmetlerin yanı sıra,

uluslararası düzeyde faaliyet gösteren firmalara da yerel ve uluslararası bankacılık ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

Türkiye'de yeni kurulan yabancı sermayeli şirketlerin veya yeni satın alınan firmaların kredi ihtiyaçları, ana firmanın ING'deki global kredi limitleri kullanılarak ve ana firmanın garantisi altında hızlı ve kolay bir şekilde karşılanabilmektedir.

Benzer şekilde Türk firmaların yurt dışında kurdukları veya satın aldıkları firmaların ilgili ülkedeki bankacılık ve kredi ihtiyaçları, ana firmanın ING Bank Türkiye nezdindeki kredi limitleri kullanılarak ana firma garantisi ile hızlı ve kolay şekilde sağlanabilmektedir.

Bankacılık işlemlerini Bölgesel Hazine Merkezleri aracılığıyla yöneten uluslararası firmalar, Türkiye'deki iştiraklerinin hesaplarını da tek merkezden yönetmek istemektedir.

ING Bank Nakit Yönetimi gelişmiş MT101 altyapısı ile ING'nin global bankacılık platformlarını kullanan bu birimlerin, Türkiye'deki hesaplarından da her türlü ödeme işlemlerini gerçekleştirmelerine ve kapsamlı MT940/942

raporlama yeteneği ile hesap hareketlerini görebilen ERP sistemlerine entegre etmelerine olanak sunmaktadır.

UZMANLIK GEREKTİREN ALANLARDA HİZMET SUNMA GÜCÜ

ING Bank Nakit Yönetimi aynı zamanda,

- 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.

ING BANK ÖDEME VE TAHSİLAT ÜRÜNLERİNDE FARK YARATAN BANKA OLMAYA ODAKLIDIR.

ING Bank Nakit Yönetimi, geliştirdiği yeni ürün ve hizmetler ile 2014 yılında tüm ürünlerde pozitif yönde büyümeyi hedeflemektedir. Banka, bu kapsamda ödeme ve tahsilat ürünlerinde geniş ürün yelpazesi ile müşterilerine bir bankadan beklenenden daha fazlasını sunmaya odaklıdır.

Ticaret Finansmanı

DIŞ TİCARETTE TERCİH EDİLEN BANKA OLMA HEDEFİ

ING Bank'ın dış ticaret alanındaki hedefi, dünya çapındaki geniş hizmet ağı, muhabir ilişkileri, uzmanlığı ve ING Grubu'nun desteğiyle tercih edilen banka olarak en iyi şartlarda hizmet sunmaktır.

Müşterilerine değer katacak projelerin altyapı çalışmalarına devam etmekte olan ING Bank, Türkiye'nin ekonomik hedefleriyle bağlantılı olarak ihracata destek veren çalışmalara öncelik vermektedir.

MÜŞTERİYLE AYNI DİLİ KONUŞMAK, İHTİYAÇ OLUŞMADAN ÇÖZÜM ÜRETMEK

ING Bank 2013 yılında müşterilerinin faaliyet döngüleri çerçevesinde, kısa ve uzun vadeli iş planlarına uygun çözümleri ihtiyaç oluşmadan üretebilme vizyonu ile faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu çalışmalardan elde edilen bulguların ışığında, gerek Banka kaynakları ile gerekse yurt dışındaki muhabir bankalar, ihracat kredi kuruluşları ve sigorta şirketleri ile geliştirilen çözümler kapsamında müşteri ihtiyaçlarına cevap veren yeni ürünler ve uygulamalar devreye alınmıştır.

İhracatçı müşterilerini, kendi kredi limitlerini kullanmadan finansman yaratabilecekleri ürünlerle tanıştıran ING Bank, şirketlerin dış ticarete hareket alanlarını genişletmiştir. Aynı yöntem Banka'nın yurt içi piyasaya satış yapan müşterilerinin finansman alternatiflerini de artırmıştır.

ING BANK'IN ARACILIK ETTİĞİ TOPLAM AKREDİTİF HACMİ %39 ORANINDA ARTIŞ GÖSTERMİŞTİR.

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

Banka'nın aracılık ettiği ihracat akreditifi hacmi 2013 yılında 2012'ye oranla %85, ithalat akreditifi hacminde ise %31 oranında artış kaydetmiştir.

Müşterilerine murabaha, ithalat finansmanı ve ülke kredileri gibi farklı enstrümanlar kapsamında

ING Bank, dış ticarete destek veren çalışmalara öncelik vermektedir.

uygun maliyetli kaynak sağlayan ING Bank, dış ticaretinin finansmanı işlemlerinde borçlu ve/veya garantör olabilmektedir.

2013 yılında, Türk Eximbank ve özel sigorta kuruluşları ile imzalanan protokoller kapsamında ihracatçı firmalara ek kaynak imkanları da sağlanmıştır.

MÜŞTERİLERE DEĞER VE GÜÇ KATMAK

ING Bank, ING Grubu'nun evrensel hizmet ağının köklü tecrübesini ve uzmanlığını ulusal ve uluslararası ticaretin finansmanı alanında tedarik ve satış döngülerine odaklı çözümler geliştirmeye devam edecektir.

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

%85

ING Bank'ın ihracat akreditifi hacmi 2013 yılında %85 artış kaydetmiştir.

uluslararası deneyimiyle

**MÜŞTERİMİZİN
HER İHTİYACINDA
YANINDA OLARAK**
KURUMSAL BANKACILIK
ALANINDA, ING
GRUBU'NUN GLOBAL
DENEYİMİNİ YEREL
UZMANLIĞIMIZLA
BİRLEŞTİREREK 40'İ
AŞKIN ÜLKEDE HİZMET
SUNUYORUZ.





YEREL PİYASA DENEYİMİ İLE KÜRESEL TECRÜBENİN BİRLEŞTİĞİ ADRES

ING Bank, ING Grubu'nun dünya ölçeğindeki tecrübesinin yarattığı katma değer ve rekabet üstünlüklerini yerel deneyimi ve yetkinlikleri ile harmanlamaktadır.

ING Bank'ın hedefi, çözüm odaklı bir yaklaşım sergilemek ve kurumsal müşterilerin tercih ettiği banka olmaktır.

ING Bank, müşterilerine özel tasarlanmış ürünleri, ihtisaslaşmış hizmetleri ve yalın çözümlerini 3 Kurumsal

Merkez ve 2 Kurumsal Bankacılık Temsilciliği ile sunmaktadır. ING Grubu'nun uluslararası müşteri portföyü ve tecrübesi de Kurumsal Bankacılık faaliyetlerinde Banka'ya rekabet üstünlükleri sağlamaktadır.

Banka 2013 yılında da Türkiye'de faaliyet gösteren ulusal ve çok uluslu şirketlerle iş ortaklıklarını geliştirmiş ve iş hacimlerini artırmıştır.

2013 yılında ING Bank'ın kurumsal müşterilerine kullandığı

- nakdi krediler %24 artış göstererek 2,6 milyar TL'ye,
- gayri nakdi krediler ise %9 oranında bir artış ile 3,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Banka, kurumsal müşterilerine krediler, proje ve dış ticaret finansmanı, hazine ürünleri, risk ve nakit yönetimi gibi çeşitli ve katma değeri yüksek ürün yelpazesi ile hizmet vermektedir.

KURUMSAL BANKACILIKTA DA ING STANDARTLARI

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

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

%24

ING Bank'ın kurumsal müşteriler nakdi kredi hacmi 2,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapılandırılmış Finansman

ING BANK YAPILANDIRILMIŞ FİNANSMAN ALANINDA ULUSLARARASI TECRÜBEYE SAHİPTİR.

Türkiye’de proje ve yapılandırılmış finansman ürünlerine olan talep son dönemde önemli oranda artmıştır. Uzun vadeli fona ihtiyaç duyan yatırım projelerinin yanı sıra özelleştirmeler, şirket satın almaları ve birleşmeleri yerli yatırımcıların olduğu kadar yabancı yatırımcıların da ilgisini artırmış; piyasada derinleşme ve büyüme yaşanmıştır.

ING Bank altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji iş kollarının proje finansmanı ve yapılandırılmış finansman ihtiyaçları konusunda deneyimlidir ve bu sektörler Banka’nın iş portföyünde öne çıkmaktadır.

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, yapılandırılmış finansman iş kolunda da güçlü teminat politikasını özenle uygulamaktadır.

ING BANK, MÜŞTERİLERİNE YURT DIŞI YATIRIMLARINDA DA DESTEK VERMEKTEDİR.

ING Bank 2013 yılında orta ve uzun vadeli finansman imkanları ile müşterilerinin yurt dışındaki satın alma projelerine ve işletme sermayesi ihtiyaçlarına destek vermeyi sürdürmüştür.

ING BANK, SENDİKASYON VE KULÜP KREDİSİ İŞLEMLERİNİN AKTİF BİR KATILIMCISIDIR.

ING Bank, Türk sendikasyon piyasasının en aktif oyuncularından biridir. Banka, kurumsal şirketlerin orta ve uzun vadeli sendikasyon ve kulüp kredilerinde önemli paylar ile katılım sağlamak ve koordinatör, “hedging” bankası, teminat

ING Bank altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji iş kollarının proje finansmanı ve yapılandırılmış finansman ihtiyaçları konusunda deneyimlidir.

bankası gibi önemli görevler üstlenmektedir.

ING Bank, önümüzdeki dönemde bu piyasadaki varlığını artırmayı hedeflemektedir.

ÜLKE KREDİLERİ

ING Bank, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının ihracatı teşvik programları kapsamında, aracılık hizmetleri sunmakta ve yatırımcı Türk şirketlerine uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

Hazine Yönetimi

ING Bank, kaliteli hizmet anlayışı ve başarılı hazine yönetimi ile hazine işlemlerinde de müşterilerinin sürekli tercihi ve iş ortağıdır.

ING BANK, PARA VE SERMAYE PİYASALARININ ETKİN BİR KATILIMCISIDIR.

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

ING Bank Hazine Grubu'nun başarısı, Trading, Hazine Pazarlama ve Ekonomik Araştırmalar Gruplarının finansal piyasaları zamanında ve doğru değerlendirmelerinin bir sonucudur.

HER ZAMAN İLK 10 ARASINDA

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

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

2013 yılında da müşteri odaklı para ve sermaye piyasaları politikalarını sürdüren ING Bank;

- 13 milyar ABD dolarlık kısmi müşteri kaynaklı olmak üzere toplam 90 milyar ABD dolarlık döviz işlemine aracılık etmiş ve
- İhale hariç, 45 milyar TL'lik hazine bonosu ve devlet tahvili işlemi gerçekleştirmiştir.

ING BANK'IN TÜREV İŞLEM HACİMLERİ ARTIYOR.

Türev ürünler konusundaki bilgi ve deneyimini müşterilerine katma değer yaratmak için kullanan ING Bank, 2013 yılında ürün çeşitliliğini artırmıştır. ING Bank'ın amacı müşterilerine yarattığı katma değeri artırmak ve dış ticaret bankası olma misyonu kapsamında hazine ürünlerini de artan miktarda kullanmaktır.

YETKİNLİKLERİ GELİŞTİRMEYE ODAKLI BİR YAKLAŞIM

ING Bank'ın hazine yönetimi alanındaki başarısının en önemli bileşenleri yönetim tecrübesi, üst düzey işlem yetenekleri ve finansal ürün geliştirme potansiyelidir.

ING Bank'ın hazine bonosu ve devlet tahvili işlem hacmi 45 milyar TL olmuştur.

ING Bank Hazine Grubu, finansal piyasaların değişken şartlarında, çalışanlarının kendilerini geliştirmeleri ve profesyonel iş tecrübesi kazanımları için alternatif fırsatlar sunarak, onların tecrübelerini ve vizyonlarını geliştirmeyi hedeflemektedir.

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

Ekonomik Araştırmalar Grubu, ING Grubu genelinde yürütülen finansal piyasalar araştırma çalışmalarında Türkiye piyasası sorumluluğunu üstlenmiştir.

Banka tarafından hazırlanan makroekonomik araştırma raporları ve öngörülerini ile yurt içinde ve dışında tüm ING müşterilerine destek sunulmaktadır.

Ekonomik Araştırmalar Grubu, doğru ve objektif bilgiye dayalı nitelikli değerlendirmeleri ile ING Bank kurumsal itibarına katkıda bulunmaktadır.

90

milyar ABD doları

Banka 2013 yılında 90 milyar ABD dolarlık döviz işlemi gerçekleştirmiştir.

Finansal Kurumlar

DÜNYA ÇAPINDA İŞ ORTAĞI OLARAK TERCİH EDİLEN BANKA

Finansal Kurumlar, Sendikasyon ve Borç Sermaye Piyasaları Grubu

- yurt dışı ve yurt içi muhabir ilişkilerinin yönetilmesi ve geliştirilmesi ile
- ING Bank'ın borçlanma çalışmalarını yürütmektedir.

Köklü ve yaygın uluslararası muhabir ilişkileri 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, müşterilerinin ihracat ve ithalat işlemlerinde, muhabir bankacılık ve finansman eksenlerinde uygun koşullarda hizmet sunmaktadır.

FON TALEPLERİNE ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ ÇÖZÜMLER

2013 yılında ING Bank uluslararası para piyasalarından müşterilerinin fon taleplerini karşılamak amacıyla prefinansman, postfinansman, işletme sermayesi ve genel amaçlı finansman sağlamıştır.

Ayrıca, ING Bank yatırım mali ithalatı yapmak isteyen müşterilerine ülke kredisi (ECA) ve GSM programı

kapsamında çeşitli finansman imkanları sunmaya da devam etmiştir.

ING BANK, MÜŞTERİLERİNE YÜKSEK HACİMLİ, DÜŞÜK MALİYETLİ VE UZUN VADELİ FONLAMA OLANAKLARI SUNMAKTADIR.

ING Bank ile ING Grubu arasında güçlü ve sinerjik bir işbirliği bulunmaktadır. ING Grubu, ING Bank'a verdiği uzun vadeli fonlama desteğini 2013'te de sürdürmüştür.

ING BANK FONLAMA YAPISINDA ÇEŞİTLİLİĞE YÖNELMİŞTİR.

ING Bank, yakın zamanda uygulamaya koyduğu fonlama kaynaklarını çeşitlendirme stratejisi kapsamında 2013 yılında yurt dışı ve yurt içi piyasalardan fon teminine yönelik adımlar atmıştır.

YURT İÇİ SERMAYE PİYASALARINDAN FONLAMA ÇALIŞMALARI KAPSAMINDA...

ING Bank, 2013 yılında halka arz yöntemiyle iki farklı Türk lirası bono ve tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. 2013 yılı Ocak ayında 350 milyon TL ve Kasım ayında 375 milyon TL olmak üzere toplam 725 milyon TL tutarında, 6-12 ay vadeli fonlamalar sağlanmıştır.

ING Grubu içinde, doğrudan sendikasyon kredisi sağlayan ilk iştirak ING Bank olmuştur.

Her iki halka arzda da, açıklanan ilk ihraç tutarının 2,4 ile 4 katı aralığında talep toplanmıştır.

ING BANK, 2013 YILINDA İLK SENDİKASYON KREDİSİNİ SAĞLAMİŞTİR.

ING Bank, 192,8 milyon ABD doları ve 230,5 milyon Euro tutarında, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisini 21 Şubat 2013 tarihinde imzalamıştır. Sendikasyon işlemine 18 ülkeden 28 banka katılmıştır.

ING Bank, 2013 yılında muhabirlerinden prefinansman, postfinansman, işletme sermayesi ve genel amaçlı finansman yapılarında artan miktarda fon temin etmeyi de sürdürmüştür.

AVRUPA YATIRIM BANKASI'NDAN 8 YIL VADELİ 100 MİLYON EURO TUTARINDA KREDİ

KOBİ ve Ticari Bankacılık müşterilerine, düşük maliyetli uluslararası fonlama imkanı sunmak hedefiyle, 2013 yılında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (AYB) 8 yıl vadeli 100 milyon Euro tutarında kaynak sağlanmıştır.

100

milyon Euro

ING Bank, AYB'den 8 yıl vadeli kaynak sağlamıştır.

ING Bank, 2014 yılında uluslararası kalkınma ve yatırım bankaları ile çalışmalarını daha da artıracaktır. Banka, ayrıca, KOBİ ve Ticari bankacılık müşterileri ile ihracatçı müşterilerine uygun koşullarla uzun vadeli finansmanlar sunmaya devam edecektir. Bu kapsamda, Avrupa Yatırım Bankası ile 8 yıl vadeli 200 milyon Euro tutarında yeni bir kredi kullanımına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

ING BANK'A FITCH RATINGS VE MOODY'S'DEN ULUSLARARASI KREDİ NOTU

ING Bank, uluslararası piyasaları daha aktif kullanma ve fonlama yapısını çeşitlendirme stratejisine yönelik olarak Moody's'den ilk kredi notunu Ağustos 2013'te almıştır.

Moody's, ING Bank'ın uzun vadeli yabancı para ve uzun vadeli yerel para kredi notlarını Baa3 olarak belirlemiştir.

Fitch Ratings Mayıs 2013'te ING Bank'ın uzun vadeli yabancı para kredi notunu BBB, uzun vadeli yerel para kredi notunu BBB+ olarak teyit etmiştir.

ING BANK, YIL BOYUNCA SENDİKASYON İŞLEMLERİNE KATILARAK TÜRK BANKALARINA DESTEĞİNİ SÜRDÜRÜMÜŞTÜR.

ING Bank'ın sendikasyon işlemleri kapsamında Türk ekonomisine aktardığı yabancı para kaynak toplamı 600 milyon Euro seviyesine ulaşmıştır.

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

ING Bank, 2014 yılında da

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

ING Bank uzun vadeli yabancı para kredi notları:

Moody's Baa3

Fitch Ratings BBB

600

milyon Euro

ING Bank, sendikasyon işlemlerine katılarak Türk bankalarına desteğini sürdürmüştür.

Banka, 2014 yılında fonlama yapısını çeşitlendirme politikası doğrultusunda, yurt içi ve yurt dışı kredi ve sermaye piyasalarındaki gelişmeleri ve her türlü alternatifleri takip ederek bilanço ihtiyaçlarına en uygun fon kaynaklarını doğru zamanda ve uygun maliyetlerle kullanmayı hedeflemektedir.



toplumsal gelişim

**ENERJİMİZİ
TOPLUMSAL GELİŞİME
VE GERÇEK FAYDAYA
ODAKLAYARAK
ING MARKASI FAALİYET
GÖSTERDİĞİ 40'I AŞKIN
ÜLKEDE İŞ MODELİNİ
SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
ÜZERİNE KURGULUYOR.
BAŞTA TASARRUF
OLMAK ÜZERE ÜRETİMİ,
GİRİŞİMCİLİĞİ, YENİLİKÇİLİĞİ
VE YARATICILIĞI
DESTEKLİYOR.**



ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları



ING Grubu faaliyet gösterdiği 40'ı aşkın ülkede iş modelini sürdürülebilirlik üzerine kurgulamıştır. Grup, başta tasarruf olmak üzere üretimi, girişimciliği, yenilikçiliği ve yaratıcılığı desteklemeyi hedeflemektedir.

Dünya ölçeğinde "tasarruf bankası" olarak tanınan ING, tasarruf odaklı finansal okuryazarlık projeleri ve gönüllü eğitim programları ile tasarruf bilincinin oluşmasına yönelik çalışmalar yürütmektedir. 2005'ten beri global iş ortağı olan UNICEF ile "ING Chances for Children" programı kapsamında

bugüne kadar yaklaşık 800 bin çocuğun eğitimine ve geleceğine destek vermiş, 23 milyon Euro'nun (50 milyon TL) üzerinde kaynak yaratmıştır.

ING Grubu'nun iş yapma biçiminin temelinde ekonomik, çevresel ve sosyal sürdürülebilirlik yatmakta, Ekvator Prensipleri ve BM Küresel İlkeler Sözleşmesi (Global Compact) Grubun faaliyetlerine rehberlik etmektedir. 2007'den beri "sıfır karbon ayak izi" ile hizmet sağlayan ING Grubu, FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability endekslerinde yer almaktadır.

ING Grubu, FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability endekslerinde yer almaktadır.

ING Bank Türkiye faaliyetlerini ING Grubu'nun küresel politikalarının kılavuzluğunda sürdürmektedir. Bu politikalar ING Bank Türkiye'nin insan hakları, koruma altındaki alanlar, biyoçeşitlilik ve etik uygulamalar açısından asgari standartlarını oluşturmaktadır.



“ING Chances for Children”, ING çalışanlarının gönüllü katkılarıyla destek olduğu bir sosyal sorumluluk platformudur.

ING Bank sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışını benimsemektedir. Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma yolunda ilerleyen ING Bank'ın odak noktası, 3 ana esasa dayanmaktadır:

- ING Bank müşterilerine sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerle müşterilerini tasarrufa teşvik etmektedir. Banka, Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı ve ING Günlük Hesap gibi ürün ve hizmetler ile tasarruf konusunda Türkiye'nin uzman ve lider bankası olma hedefinde ilerlemeye devam etmektedir.
- ING Bank, sorumlu bankacılık yaklaşımı kapsamında Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile hem istatistikî bir veri tabanının oluşmasına destek vermekte hem de Türkiye'nin tasarruf alışkanlıklarına dikkat çekmektedir. Banka, ayrıca ING Grubu'nun desteğiyle tasarruf ile ilgili uluslararası araştırmalara katılarak bulguları kıyaslama imkanı da bulmaktadır.
- 2013 yılında uygulanmaya başlanan “Turuncu Damla” Finansal Okuryazarlık Eğitim Programı, çocukların tüketim ve tasarruf konuları ile ilgili davranışlarını

incelemektedir. Tasarruf bilincinin küçük yaşlarda kazandırılmasının kalıcı davranış değişikliği yarattığı fikrine inanan ING Bank, projeyi uzun vadeli bir çalışma olarak kurgulamıştır. ING Bank, gelecek nesillere tasarruf alışkanlığını kazandırmak davranış değişikliği yaratarak sürekliliğin ve kalıcılığın önemini vurgulamaktadır.

KÜÇÜKLERE BÜYÜK DESTEK

2005 yılından beri ING Grubu'nun UNICEF işbirliğiyle yürüttüğü küresel girişimi “ING Chances for Children”, ING çalışanlarının gönüllü katkılarıyla destek olduğu bir sosyal sorumluluk platformudur. 20 Kasım Birleşmiş Milletler Dünya Çocuk Gününden başlayıp Aralık ayının ilk haftasına kadar devam eden etkinlikler çerçevesinde, ING Grubu'nun faaliyette bulunduğu 40'ı aşkın ülkedeki gönüllü çalışanlar vasıtasıyla toplanan bağışlar UNICEF'e aktarılmaktadır.

75 binden fazla çalışanı ile 40'ı aşkın ülkede faaliyet göstermekte olan ING Grubu, 2013 yılında ING Chances for Children programı çerçevesinde 783 bin Euro bağış toplamıştır.

ING Bank Türkiye de 2009 yılından bu yana, ING Grubu'nun başlattığı bu küresel girişimde “Küçüklere Büyük Destek” sosyal sorumluluk platformuyla yer almaktadır.

2013 yılında Küçüklere Büyük Destek çalışmaları kapsamında; Filipinler'de yaşanan sel felaketi için bağış toplama, Avrasya Maraton'unda Kahramanmaraş'ta açılacak olan eğitim merkezi için 500'e yakın çalışanla iyilik koşusu ve Starbucks Kardeş Okullar projesine destek olmak gibi kaynak yaratma etkinlikleri; Turuncu Damla Finansal Okuryazarlık Programı çerçevesinde çocuklara tasarruf eğitimi verilmesi ve Boğaziçi Üniversitesi GETEM işbirliği ile kitap seslendirme çalışmaları gibi gönüllülük çalışmaları yapılmıştır.

“KÜÇÜKLERE BÜYÜK DESTEK” TEN SATIRBAŞLARI...

2013 yılında;

- 8.850 Euro nakit ve 700 Euro gayri nakdi bağış
- ING Bank Türkiye'den 645 gönüllü
- 1.750 saat gönüllü faaliyeti



ING BANK'TAN "HER ÇOCUK HAKLIDIR!" ("EVERY KID'S RIGHT") KAMPANYASI VE FİLİPİNLİ ÇOCUKLARA BAĞIŞ

2013 yılında "Her çocuk haklıdır!" ("Every Kid's Right") teması altında gerçekleştirilen kampanya ile ING çalışanlarının veya tanıdıklarının çocuklarının resim, video veya yazı ile anlattıkları çocuk hakları konulu mesajlar ING Bank'ın sosyal paylaşım sitesi Buzz aracılığıyla ING Sürdürülebilirlik Topluluğu'nda paylaşmıştır. ING Grubu, gönderilen her paylaşım için UNICEF'e 1 Euro bağışta bulunmuştur. Ayrıca ingsomethingforbetter web sayfası üzerinden doğrudan bağış yaparak Filipinler'de yaşanan tayfun sonrası zarar gören çocuklara da destek olunmuştur. ING Bank Türkiye de banka içi duyurular ve intranet sayfası üzerinden yayınladığı çağrılar ile

Filipinler'e yapılan bağışlara destekte bulunmuştur.

ING BANK, AVRASYA MARATONU'NDA

17 Kasım 2013 tarihinde "Küçüklere Büyük Destek" projesi kapsamında, ihtiyaç sahibi çocukların okul öncesi eğitimden yararlanabilmeleri amacıyla 500 gönüllü ING çalışanı, Avrasya Maratonu'nda koşmuştur. ING Bank ve UNICEF işbirliğinde Kahramanmaraş'ta açılacak olan eğitim merkezine kaynak oluşturulması için koşan ING Bank çalışanları, ING Grubunun yaptığı eşleme ile birlikte hedeflenen 35.000 TL'nin üzerinde bir bağış toplamıştır.

UNICEF Türkiye'nin Milli Eğitim Bakanlığı ile yürüttüğü Okul Öncesi Eğitim Projesi'nin bir parçası olarak açılacak olan Eğitim Merkezi'nde 3-5 yaş grubu çocuklara okul öncesi eğitim ve bakım

hizmeti ile anneler için çeşitli eğitim programları verilecektir.

ING BANK ÇALIŞANLARINDAN, GÖRME ENGELLİ ÇOCUKLARA DESTEK

2013 yılının teması olan "Her Çocuk Haklıdır" kapsamında, Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Merkezi (GETEM) işbirliğiyle 100'e yakın ING Bank çalışanı, görme engellilere sesli kitap arşivi oluşturmak amacıyla çocuk kitabı okumaya gönüllü olmuş ve GETEM tarafından verilen eğitime katılmıştır.

STARBUCKS KARDEŞ OKULLAR PROJESİ'NE DESTEK

ING Bank çalışanları "Küçüklere Büyük Destek" projesi çerçevesinde, banka bünyesinde hizmet sunan Starbucks'ın "Kardeş Okul

45

gönüllü

Turuncu Damla Gönüllüleri 9 il, 18 ilköğretim okulunda toplam 170 saat eğitim vermişlerdir.



Kampanyası"na 2013 yılında da katılarak, 250 öğrenci için atkı, eldiven, mont ve kırtasiye malzemeleri toplamıştır. ING Bank Genel Müdürlüğü'ndeki Starbucks'ta yer alan sepete bırakılan hediyeler, Starbucks'ın kardeş okulu Ayazağa İlköğretim Okulu'na teslim edilmiştir.

ING GÖNÜLLÜLERİ MİNİKLERE TASARRUFU ANLATTI.

Turuncu Gönüllüler, okullarda yürüttükleri eğitim çalışmalarıyla "Küçüklere Büyük Destek" projesinin başarısına katkıda bulunmuştur. Okullarda çocuklarla bir araya gelmeden önce Turuncu Gönüllüler gönüllülük ve tasarruf eğitimi almışlardır. Bu ön çalışma, gönüllü çalışanların tasarrufun yanı sıra, konunun ilköğretim seviyesinde nasıl anlatılması gerektiği konusunda da bilgi edinmelerini ve dolayısıyla

projenin başarısını artırmayı sağlamıştır.

45 Turuncu Damla gönüllüsü 9 ilde 18 ilköğretim okuluna giderek 3. sınıf düzeyinde 1.700 çocuğa tasarruf yapma ve akıllı alışveriş konulu eğitimler vermiştir. Gönüllüler, toplamda 170 saat ayırarak miniklerle beraber olmuştur.

TURUNCU DAMLA TASARRUF ODAKLI FİNANSAL OKURYAZARLIK PROGRAMI

ING Bank, Nisan 2013'te 8-9 yaş grubuna hitap eden ve modeli itibarıyla dünyada ve Türkiye'de bir ilk olan tasarruf odaklı sosyal sorumluluk projesi "Turuncu Damla"yı başlatmıştır. Proje, İstanbul İl Milli Eğitim Müdürlüğü himayesinde, ING Bank, Koç Üniversitesi, REC ve PSI Danışmanlık'ın işbirliğinde yürütülmektedir. Programın ana amacı çocukların tasarruf

8.400

Turuncu Damla tasarruf odaklı finansal okuryazarlık programı 2013 yılında 8.400 öğrenciye ulaşmıştır.

davranışlarını değiştirmek ve temel finansal kavramlar konusundaki bilgi seviyelerini arttırmaktır.

Program kapsamında, sınıf öğretmenleriyle işbirliği yapılarak 8 ila 10 yaş arasındaki çocuklara tasarruf eğitimleri verilmiştir. Sekiz hafta boyunca eğitici eğitimi alan sınıf öğretmenlerinden tasarruf eğitimi alan öğrenciler Turuncu Damla ile tanışmışlardır. Program kapsamında verilen tasarruf



eğitiminde kısıtlı kaynak algısı ve bütçeleme, tasarruf yapma ve akıllı alışveriş, cezbedici ürüne karşı tasarruf yapma, sabırlı olma, isteklerini bekletme ve plan yapma ve grup kararları alma gibi temalar ekseninde eğitimler verilmektedir.

12 Mart 2013 tarihinde Milli Eğitim Müdürlüğü ile imzalanan protokol ile başlayan proje kapsamında 2013 yılının sonuna kadar İstanbul, Gaziantep, Diyarbakır ve Kahramanmaraş'ta 80 okul, 190 öğretmen ve 6.700'den fazla öğrenciye ulaşılmıştır.

Eğitimler sonrası Koç Üniversitesi tarafından yürütülen etki analizi çalışmalarının ilk dönem sonuçlarına göre eğitimler sonrası öğrenciler daha sabırlı, gelecek odaklı ve daha fazla fayda için isteklerinde beklemeyi öğrenmişlerdir ve

sekiz haftalık eğitim programı erkek çocuklarda daha fazla davranış değişikliği yaratarak daha sabırlı olmalarını sağlamıştır. Başlangıçta tüketimde daha sabırlı olan kızlarda davranış değişikliği erkeklere göre daha az olmuştur.

Eğitimlerin devam ettiği her iki eğitim-öğretim dönemi sonunda, Turuncu Damla eğitimlerini tamamlayan öğrencilere Yalvaç Ural'ın Turuncu Damla programı için yazdığı "Arkadaşım Küçük Aslan" kitabı ve ING Bank kumbaraları karne hediyesi olarak dağıtılmıştır.

Çocuklara yönelik hazırlanan www.turuncudamla.com web sitesi de uygulamaları, oyun ve animasyonlarıyla interaktif katılıma imkan sunan bir platform olarak 2013 yılında hayata geçirilmiştir. Web sitesi, çocuklara tasarruf etmeyi, paralarını

“Çocukların gözünden tasarruf” sergisi Amsterdam’da ING Genel Merkezi’nde de sergilenmiştir.

bilinçli harcamayı, tutumlu olmayı, bankacılık işlerini ve alışverişini, eğlenceli ve öğretici bir şekilde öğretmeyi amaçlamaktadır.

Turuncu Damla eğitimleri sırasında “tasarruf”u resmeden küçük Turuncu Damlaların çalışmaları 10 Ekim- 4 Kasım 2013 tarihleri arasında İstanbul Beyoğlu Belediyesi Cihangir Sanat Galerisi’nde sergilenmiştir. Açılışını ING Yönetim Kurulu Üyesi Canan Ediboğlu'nun yaptığı sergide 123 resim sanatseverlerle buluşmuştur. “Çocukların gözünden tasarruf” sergisi 17 Aralık-17 Ocak tarihleri arasında Amsterdam’da ING Genel Merkezi’nde de sergilenmiştir.





TURUNCU DAMLA'YA ULUSLARARASI İLGİ

7-9 Mayıs 2013 tarihleri arasında, finansal okuryazarlık ve finansal erişim konusunda dünyanın sayılı uluslararası kuruluşlarından olan Child & Youth Finance International (CYFI) tarafından düzenlenen II. CYFI Zirvesi'ne Türkiye'den sadece ING Bank konuşmacı olarak katılmıştır.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun ev sahipliğinde, Borsa İstanbul'un ana sponsorluğunda, TCMB, Takasbank, Merkezi Kayıt Kuruluşu, Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği'nin katkılarıyla gerçekleşen Zirve'de ING Bank "Turuncu Damla" programını uluslararası platformda tanıtmaya olanağı bulmuştur.

Proje, 31 Ekim 2013 tarihinde "Turuncu Damla" koordinatörlerinden Prof. Dr. Şule Alan ve Doç. Dr. Seda Ertaç'ın liderliğinde, OECD'nin Uluslararası Finansal Eğitim Ağı'nda (INFE), uluslararası katılımcılara, politika yapımcılara ve finansal okuryazarlık uzmanlarına da aktarılmıştır.

ANADOLU BURSİYERLERİ PROGRAMI

2011 yılından beri devam eden ve Koç Üniversitesi tarafından yürütülen program kapsamında, ekonomik nedenlerden dolayı yükseköğrenim

olanağı bulamayan başarılı öğrencilere burs olanağı sağlanmaktadır. Başarılı ve ihtiyaç sahibi öğrencilerin tam burslu eğitim görebilmeleri için bağışçı kişi ve kuruluşların taahhütleriyle birlikte yaratılan kaynaklar, Türkiye'de yeni bir dayanışma kültürünün oluşmasına öncü olmaktadır. Program kapsamında 2011 yılında 14, 2012 yılında ise 40 öğrenciye kaynak yaratılmıştır.

ING Bank, Koç Üniversitesi'nin kaliteli eğitime erişimi desteklemek için başlattığı Anadolu Bursiyerleri Programı'na, katkısını 2012-2013 eğitim öğretim yılının başından beri sürdürüyor. Üniversite idaresi tarafından detaylı bir başvuru ve değerlendirme süreci sonunda seçilen üç öğrencinin beş yıllık üniversite dönemi boyunca 750 bin TL'lik tüm eğitim ve yaşam masrafları ING Bank tarafından üstleniliyor.

YASED - KOZA PROJESİ

Uluslararası Yatırımcılar Derneği'nin (YASED) İstihdam ve Eğitim Çalışma Grubu'nun eğitim alanındaki sosyal sorumluluk projesi olan Koza, 2008 yılında beri Türkiye'nin en az gelişmiş illerinde doğup eğitim gören üniversite öğrencilerine, üye şirketlerde staj imkanı sunmaktadır. 2013 yılı itibarıyla 5.yılına giren proje şu ana kadar 500 öğrenciye, YASED üyesi olan 100'den fazla şirkette toplam 480 saat staj imkanı

750

bin TL

**ING Bank, Anadolu
Bursiyerleri
Programı'na desteğini
sürdürmektedir.**

sunmuştur.

Projede ING Bank, Anadolu'dan gelen üniversite öğrencilerine farklı bölümlerde rotasyonlu, ücretli staj imkanı tanımıştır. Böylelikle öğrencilere hem sektörü tanıyacakları farklı departmanlarda deneyim kazanmaları hem de mesleki gelişimlerine katkıda bulunmaları sağlanmıştır.

TÜRKİYE'DE BİR İLK OLAN "TASARRUF EĞİLİMLERİ ARAŞTIRMASI" İLE 2013 YILINDA DA ÇARPICI SONUÇLAR ORTAYA ÇIKMIŞTIR.

TÜRKİYE'NİN TASARRUF EĞİLİMLERİ ARAŞTIRMASI

2011 yılının Ekim ayından bu yana ING Bank'ın, Sabancı Üniversitesi ve Ipsos KMG işbirliğinde yürüttüğü "Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri" kamuoyu araştırmasında 18 yaş üstü kentsel nüfustaki bireylerin

Anadolu Bursiyerleri

tasarruf sahipliği, tasarruf etme-etmeme nedenleri ve tasarruf etme olasılıkları incelenmektedir.

DÜZENLİ BİR ALIŞKANLIK OLARAK: TASARRUF

Bilgisayar destekli telefon görüşme yöntemi (CATI) ile yapılan araştırmada, her ay 800 kişi ile görüşülmektedir. 2 yılda 26 ilde 28.800 kişi ile görüşülen araştırmadan çıkan sonuçlara göre, bireyler için tasarruf düzenli bir alışkanlıktır. Üç aylık periyotlarla yapılan araştırmanın sonuçlarına ilişkin detaylar www.tasarrufegilimleri.com web sitesinde yayınlanmaktadır.

2013 yıl sonu raporunda ön plana çıkanlar:

- Tasarruf sahipliği oranının %12 olduğu Türkiye’de, gelir yetersizliği ve borçlar en önemli tasarruf edememe nedenleri olarak gösterilmektedir.
- Bireylerin yaş gruplarına göre, tasarruf sahipliği 18-24 yaş arası gençlerde %15,4 gibi yüksek bir seviyededir.
- Beklenmedik olaylara karşı güvence arayışı ile gelecekteki tatil, araba, evlilik gibi olası özel harcamalar, tasarruf etmenin nedenleri arasında yer almaktadır.
- Evlilik, araba satın alma, vs. nedenleri öncelikli harcamalar olarak ifade eden bekâr erkekler %19,9 ile bekâr kadınlara

(%12,8) oranla daha yüksek tasarruf sahipliği göstermektedir.

- %19,9'luk oran ile çalışan kadınların tüm kadınlara (%8,8) oranla tasarruf sahipliği daha yüksektir.
- Çocuk sahibi olanlara göre olmayan bireyler de tasarruf sahipliği yüksek orandadır. Tasarruf etme hususunda çocuğun yaşı ve okula gidip gitmediği gibi nedenler belirleyici olurken, özellikle 0-5 yaş grubunda çocuğu olan bireylerde daha fazla tasarruf eğilimi gözlemlenmektedir.
- %12 ve üzeri ile Marmara bölgesi ve özellikle İstanbul, tasarruf sahipliği en yüksek bölge olurken, Güneydoğu Anadolu ve Karadeniz %8 oranla en düşük tasarrufa sahip bölgelerdir.
- Araştırmanın ortasında (medyan) yer alan bireyin, bankadaki toplam tasarruf miktarı 2,2 ile aylık gelirine denk düşmektedir.
- Belirsizlik ortamlarında tasarruf yapma eğilimi yükselirken, bu dönemlerde likit araçların tercih edildiği görülmektedir.

Araştırma sonucu olarak, Türkiye ekonomisindeki dalgalanmalar, artan belirsizlik ve dalgalanmaların tasarruf etme nedenlerinde ve tasarruf tercihlerinde değişikliklere yol açtığı görülmektedir.

Türkiye’de 18-24 yaş arası gençlerde tasarruf sahipliği %15,4 gibi yüksek bir seviyededir.

Geçtiğimiz 2 yılda olduğu gibi 2013 yılında da ING Bank, Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile Türkiye ekonomisinin düşük tasarruf oranına dikkat çekmektedir. Türkiye’nin tasarruf etme alışkanlıklarının detaylarını verilerle gözler önüne seren araştırma, akademisyenlerden kamu kuruluşlarına, basından öğrencilere kadar büyük ilgi görmektedir.

ING Bank, hem tasarruf konulu bu araştırma ile hem de sektöre yön veren tasarruf odaklı ürünleriyle, bireylerin bilinçlenmesini desteklemektedir. “Türkiye’nin lider tasarruf bankası” olma hedefiyle çıktığı yolda kararlı adımlarla ilerlemeye devam eden ING Bank, sürdürülebilir bir büyüme için 2014 yılında da tasarruf konusundaki atılımlarını sürdürecektir.

Yönetim Kurulu



Can Erol	M. Sırrı Erkan	A. Canan Ediboğlu	John T. Mc Carthy	Pınar Abay	Selami Özcan	Benjamin L. van de Vrie
Üye	Üye	Üye	Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür ve Üye	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili

Üst Yönetim



Pınar Abay
Genel Müdür



Ayşegül Akay
Finansal Kurumlar ve
Borç Sermaye Piyasaları
Genel Müdür Yardımcısı



Mark O. Appelman
Kurumsal Müşteriler Satış
ve Pazarlama, Kurumsal
Krediler Değerlendirme
Genel Müdür Yardımcısı



İhsan Çakır
Ticari Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı



Çiğdem Dayan
Baş Hukuk Müşaviri



Nermin Güney Diriksoy
Kurumsal ve Ticari
Kredi Tahsis
Genel Müdür Yardımcısı



İbrahim Huyugüzel
İç Kontrol
Genel Müdür Yardımcısı



Sudad Hamam
Finansal Risk Yönetimi
Başkanı



Zeljko Kaurin
Operasyon, Bilgi
Teknolojileri ve Müşteri
İletişim Merkezi
Genel Müdür Yardımcısı



Ş. Görkem Köseoğlu
Operasyon ve Bilgi
Teknolojileri
Genel Müdür Yardımcısı



Seçil Refik
İnsan Kaynakları ve İletişim
Genel Müdür Yardımcısı



Murat Sarı
KOBİ ve Bireysel Kredi
Tahsis
Genel Müdür Yardımcısı



Alp Sivrioğlu
Mali Kontrol ve
Aktif Pasif Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı



Gerardus Stroomer
Krediler
Genel Müdür Yardımcısı



Barbaros Uygun
Bireysel Bankacılık
Genel Müdür Yardımcısı



Erdoğan Yılmaz
KOBİ Bankacılığı ve Ödeme
Sistemleri
Genel Müdür Yardımcısı



Tuba Yapıcı
Finansal Olmayan Risk
Yönetimi
Genel Müdür Yardımcısı



Gökhan Yurtçu
Resmi Kuruluşlar ile
İlişkiler ve Mevzuat
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 2013 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.	42 yıl
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	12.12.2011 (*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	33 yıl
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	25.12.2007 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	33 yıl
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	27.02.2012 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu ve özel sektörde çeşitli görevler üstlenmiştir.	31 yıl
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Üyesi	17.09.2012 (*)	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	35 yıl
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2011	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	13 yıl

(*) 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda yeniden seçilmişlerdir.

18 Eylül 2012 tarihinde Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak seçilen Selami Özcan, 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Banka hissedarları Olağan Genel Kurulu'nda ikinci kez seçilmesinin ardından görevine Yönetim Kurulu Üyesi olarak devam etmektedir.

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları TL	Pay Oranları (*)	Ödenmiş Paylar TL	Ödenmemiş Paylar
ING Bank N.V.	2.786.267.792	100,00	2.786.267.792	-
John T. Mc Carthy	1	0,00	1	-
Benjamin L. van de Vrie	1	0,00	1	-
A. Canan Ediboğlu	1	0,00	1	-
M. Sırrı Erkan	1	0,00	1	-
Can Erol	1	0,00	1	-
Toplam	2.786.267.797	100,00	2.786.267.797	-

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

Görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas'a ait 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet pay ING Bank N.V.'ye devredilmiştir.

Yönetim Kurulu Üyesi Selami Özcan'ın, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları'nın 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 2013 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.	13 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008 - Devam ediyor	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl
Mark O. Appelman	Kıdemli Direktör	03.01.2011 - Devam ediyor	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	10 yıl
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012 - Devam ediyor	KOBİ ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	18 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006 - Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görev üstlenmiştir.	24 yıl
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	22.10.1991 - Devam ediyor	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 yıl
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	06.12.1999 - Devam ediyor	İç Kontrol	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	17 yıl
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	15.11.2012 - Devam ediyor	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	21 yıl
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	03.01.2012 - Devam ediyor	Operasyon ve Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	13 yıl
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	27.04.2011-07.02.2014	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 yıl
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	02.01.2012 - Devam ediyor	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	03.11.2011 - Devam ediyor	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 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.	20 yıl
Gerardus Stroomeer	Genel Müdür Yardımcısı	09.04.2013 - Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	41 yıl
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	23.01.2012 - Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	15 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.	20 yıl
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	17.05.2012 - Devam ediyor	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı	Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2001 - Devam ediyor	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat	Yüksek Lisans	Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl

Gerardus Stroomer, 16 Nisan 2013 tarih ve 15/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 5 Haziran 2013 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Tasarruf Ürünleri, Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cenk Tabakoğlu görevinden 21 Haziran 2013 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Johannes H.de Wit 16 Ağustos 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış, Kredi Ürünleri ve ADK Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Tuba Yapıcı, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Ş. Görkem Köseoğlu 25 Ekim 2013 tarihli BDDK onayı ile Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanmıştır.

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel 26 Kasım 2013 tarih ve 48-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 26 Kasım 2013 tarih ve 48-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Kasım 2013 tarih ve 48-4 sayılı kararı ile, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Rogier Dolleman'ın Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmasını teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na müracaat edilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Aralık 2013 tarih ve 51-1 sayılı kararı ile, Gerlach Jacobs'ın Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasını teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na müracaat edilmesine karar verilmiştir.

Banka'da Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Hüseyin Sivri 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak görev yapmakta olan Lambrecht W. Wessels 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Zeljko Kaurin 27 Aralık 2013 tarih ve 55-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon, Bilgi Teknolojileri ve Müşteri İletişim Merkezi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ş. Görkem Köseoğlu 27 Aralık 2013 tarih ve 55-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Kıdemli Direktörü olarak görev yapmakta olan Mark O. Appelman, 23 Aralık 2013 tarih ve 54-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Banka'da İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 27 Aralık 2013 tarih ve 55-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 1 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Genel Müdürlük Krediler Tahsis Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Nermin Güney Diriksoy, 23 Aralık 2013 tarih ve 54-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 10 Ocak 2014 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İhsan Çakır 27 Ocak 2014 tarih ve 4-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Erdoğan Yılmaz 27 Ocak 2014 tarih ve 4-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cem Mengi 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren görevine Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı olarak devam etmiş ve 7 Şubat 2014 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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 2013 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
Benjamin L. van de Vrie, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
A.Canan Ediboğlu, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
Selami Özcan, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas'ın görevinden istifaen ayrılması nedeniyle, 1 Mart 2013 tarih, 6/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri doğrultusunda Banka Kredi Komitesi'nin yeniden oluşturulmasına, Kredi Komitesi'ne John T. Mc Carthy'nin Başkan, Pınar Abay ve Benjamin L. van de Vrie'nin asıl üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise yedek üye olarak seçilmelerine, karar verilmiştir.

Bilhare, 28 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen ING Bank A.Ş. hissedarları Olağan Genel Kurulu'nda seçilen Yönetim Kurulu üyeleri, 28 Mart 2013 tarih, 12/1 sayılı karar ile aralarında işbölümü yapmışlar ve Bankacılık Kanunu ilgili hükümleri doğrultusunda Banka Kredi Komitesi'nin yeniden oluşturulmasına, Kredi Komitesi'ne John T. Mc Carthy'nin Başkan, Pınar Abay ve Benjamin L. van de Vrie'nin asıl üyeler, A. Canan Ediboğlu'nun ise yedek üye olarak seçilmelerine, karar vermişlerdir.

Ayrıca, 7 Mayıs 2013 tarih, 17/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi Selami Özcan, Kredi Komitesi'ne ikinci yedek üye olarak seçilmiştir.

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

Denetim Komitesi

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

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

Denetim Komitesi üyeleri 28 Mart 2013 tarihinde gerçekleştirilen Yönetim Kurulu iş bölümü kararı ile yeniden seçilmişlerdir

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, 28 Mart 2013 tarih, 12-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile oluşturulmuş olup, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ilgili hükümleri doğrultusunda, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

Selami Özcan, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
A.Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 28 Mart 2013 tarih, 12-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 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)
Benjamin L. Van de Vrie, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Aktif Pasif Komitesi

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

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Pınar Abay, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Alp Sivrioğlu, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür Yardımcısı - Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi)
Cem Mengi, Üye (Genel Müdür Baş Yardımcısı - Kurumsal Bankacılık)
İhsan Çakır, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - KOBİ ve Ticari Bankacılık)
Barbaros Uygun, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Bireysel Bankacılık)
Gerardus Stroomer, Üye (Genel Müdür Yardımcısı - Krediler)
Sudad Hamam, Üye (Finansal Risk Yönetimi Başkanı - Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı)
Muhammet Mercan, Üye (Ekonomist - Ekonomik Araştırmalar)
Nesrin Bali, Üye (Grup Müdürü - Aktif-Pasif Yönetimi)
Gökçe Çakıt, Komite Sekreteri (Grup Müdürü - Mali Kontrol)

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

Tüm komiteler işlerinin gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Denetim Komitesi, 2013 yılı içerisinde önceden gündem belirlemek suretiyle iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile on iki toplantı yapmıştır. Denetim Komitesi Üyeleri tüm toplantılara katılmış ve toplantılara, iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile gerektiğinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin ilgili grup ve birim müdürlerini davet ederek çalışmışlardır. Bunlara ek olarak, gündemi önceden belirlenmek suretiyle Denetim Komitesi Üyeleri, Teftiş Kurulu çalışanları ile dört toplantı 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 18. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, mevcut üye sayısının salt çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin salt çoğunluğu ile karar alır. Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

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

Kredi Komitesi 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 "ING Bank İş İlkeleri" hakkında bilgi sahibi olmaktadır. Bunlar, dürüst, açık sözlü, şeffaf, insan haklarına ve birbirlerine karşı saygılı olan, ortalamanın üstünde getiri sağlayarak sürdürülebilir büyümeyi destekleyen ve faaliyet gösterdiği toplumlarda yer alan iş ilkeleridir.

İşe Alım

İnsan Kaynakları Banka stratejileri doğrultusunda oluşturulan bütçeye uygun olarak, norm kadrolar dahilinde işe alımlar gerçekleştirilmektedir. Banka, işin özelliğine uygun ve Banka'nın ana yetkinliklerine sahip, Banka vizyon, misyon ve hedeflerinin gerçekleştirilmesine katkı sağlayacak, ING Grup İş İlkelerine 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 insan kaynaklarının ana yetkinliklerin irdelendiği yetkinlik bazlı mülakatı sonucu gerçekleştirilmektedir.

2013 yılında Genel Müdürlük birimlerinde, şubelerde ve bölgelerde istihdam edilmek üzere 1.973 kişi işe alınmıştır. Bu sayının %55'i deneyimsiz, %45'i ise deneyimli personelden oluşmaktadır. Yaş ortalaması 33 olan ING Bank'ta çalışanların %88'si ön lisans veya yükseköğrenim derecesine sahiptir.

Practica Yetenek Kampı

ING Bank olarak 3. ve 4. sınıf öğrencisi olan gençlerin Banka'yı yakından tanımaları, iş hayatını görmeleri, bankacılık hakkında bilgi sahibi olmaları ve kişisel gelişimlerine katkı sağlamalarının hedeflendiği "Practica Yetenek Kampı" etkinliği, geçen yıl 19-20-21 Şubat 2013 tarihlerinde Koç Üniversitesi İstinye Kampüsünde gerçekleştirilmiştir.

İnsan Kaynakları ve İşkolu yetkililerinin gençleri yakından tanıma ve gözleme fırsatı elde ettiği kamp süreci boyunca, Practica Kamp duyuruları sosyal medyada yaygın bir şekilde duyurulmuştur. Practica Facebook sayfasında süreç boyunca tüm sorular yanıtlanmış, Twitter sohbet seansı düzenlenmiştir. Banka'nın İnsan Kaynakları sitesinde, Genç Yetenekler başlığı ile yeni alt sayfa oluşturularak, internet sayfası yenilenmiştir. Ayrıca 8 farklı üniversitede toplam 19 adet aktivitede Banka adına yer alınmış ve gerekli tanıtım faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Bunların sonucu olarak, web sitesinden toplam 3.494 kişi Practica Kampına başvuruda bulunmuştur. Özgeçmiş taramasından geçen 782 kişiye online İngilizce sınavı gönderilmiştir. Sınava 611 kişi katılmış olup içlerinden 264 kişi başarılı olmuştur. Sınav puanına göre sıralanan ilk 100 aday, danışmanlık firması tarafından Banka'nın belirlediği kriterler doğrultusunda görüşmelere alınmıştır. Yapılan görüşmeler sonucu 44 olumlu aday belirlenmiştir ve bu adaylar arasından 30 kişi kampa davet edilmiştir.

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 olanak sağlamaktadır. Üniversite Staj Programı, 3. ve 4. sınıf üniversite öğrencilerine yaz dönemi boyunca Banka'da staj yapma olanağı sağlamaktadır. Stajyer kabullerinde öncelik staj yapma zorunluluğu olan öğrencilere verilmektedir.

Yönetici Adayı Gelişim Programı

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

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

Yönetici adayları programları (MT/IITP) kapsamında alımlar kamp süreci ile başlamış olup 10 yeni mezun 2013 Temmuz ayı itibarıyla Banka'daki görevlerine başlamışlardır. Program kapsamında detaylı gelişim programları oluşturulmuştur. Geçmiş dönem MT'lerin de rotasyon, atama, eğitim, gelişimleri İnsan Kaynakları tarafından desteklenmekte ve takip edilmektedir.

ING Uluslararası Yetenek Programı (IITP) işe alım ve gelişim süreçleri global ile paralel yürütülmektedir.

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

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 gözlemleninin yanı sıra, geleceklerini yapılandırılmaları için kılavuzluk etmektedir. Şubelerde görev alan çalışanların kariyer hedeflerine daha fazla yatırım yapmak ve onlara gelişim fırsatı sunmak için "Kariyer Adımları" programı başlatılmıştır. 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 2013 yılı içinde; Bireysel Bankacılığa 129, KOBİ Bankacılığına 104, Ticari Bankacılığa 68, Müşteri İşlemleri Sorumluluğuna 178 olmak üzere toplamda 479 iç atama gerçekleştirilmiştir. 2013 yılı Kariyer Adımları Ekim - Kasım Değerlendirme Döneminde havuza alınan ve atamaları 2014 yılı ilk 3 ayında yapılması hedeflenen yaklaşık 160 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 Banka'da 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.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

“Turuncu Yetenekler Programı - Şube Müdürü Gelişim Merkezi Projesi”nin 2. dönem çalışması 2013 Eylül ayı içerisinde hayata geçirilmiştir. İlk gerçekleştirilen Turuncu Yetenekler Programı’na katılmamış olan yönetmen ve üstü pozisyondaki tüm saha pazarlama ekipleri ve Genel Müdürlük personeli 2. dönem çalışmasında yer almıştır. 11-15 Kasım tarihlerinde Değerlendirme Merkezi oluşturulmuş olup Aralık ayı içerisinde birebir geri bildirimler verilmiştir. 2014 yılı içerisinde Gelişim Merkezi hayata geçecek ve Şube Müdürü adaylarına özel gelişim planı hazırlanarak adayların yetkinlikleri desteklenecektir. İlk grup Ocak 2014 itibarıyla Şube Müdürü Sertifika Programı’na başlayacaktır.

Turuncu Yetenekler Genel Müdürlük Gelişim Merkezi

5 adımda tamamlanması planlanan “Genel Müdürlük Gelişim Merkezi” projesine, ilk olarak Bireysel Bankacılık İskolu ile 23 Eylül tarihinde başlanmıştır. Bu kapsamda, projenin ilk aşamasında aşağıdaki işkollarına bağlı olarak faaliyet göstermekte olan Müdürlükler değerlendirilmeye alınmıştır.

- Bireysel Bankacılık
- KOBİ / Ticari Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık
- Krediler

2014 yılı içerisinde de sırasıyla,

- Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
- Mali Kontrol, Denetim Komitesi, İnsan Kaynakları, Hukuk Müşavirliği ve Yönetim Kurulu

işkolları ile devam edilecektir. Mart ayının sonunda geri bildirimlerin tamamlanması hedeflenmektedir. Bu sürecin sonrasında hayata geçirilecek Gelişim Merkezi’nde müdürlere özel gelişim planı hazırlanarak yetkinlikleri desteklenecektir.

Global Fırsatlar

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

Kısa ve Uzun Süreli Görevlendirmeler

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

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

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

Kariyer Fırsatları

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

Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşmalarının kârlılığı 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 sistematığe bağlı olarak prim ödemesi yılda bir kere yapılır. Şube çalışanları için ise, her üç ayda bir iş sonuçları çerçevesinde yine belli sistematığe 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 %6,5'tir.

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 2013 yılı içinde toplam 182, Şube kadrolarında toplam 385, Bölge kadrolarında ise 13 Kişi terfi ederek bir üst unvanda görev yapmayı hak etmiştir. Bunun yanı sıra, 2013 yılında Şube Müdürlüklerine atanan personelin %63'ü Banka içinden, %37'si ise Banka dışındadır. Banka kendi personeline kariyer olanakları sağlamakla birlikte, nitelikli dış deneyimlileri de değerlendirmektedir.

Eğitim Uygulamaları

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

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

En İyi İşveren Programı

ING Global tarafından 2012 yılında başlatılan En İyi İşveren Programı kapsamında ING Bank İnsan Kaynakları projeleri devam etmektedir. 2013 yılı için "Performans Yönetimi", "Çalışanların Gelişimi ve Liderlik Gelişimi", ve "Etkin İşbirliği" konularında kapsamlı projeler hayata geçirilmiştir. Bu projeler ile hayata geçen programların hepsi uzun-vadeli ve sürdürülebilir olarak hayata geçmiş olup uzun yıllar devam edecektir. Aynı zamanda, 2014 yılında yeni öncelikler ile yeni projeler hayata geçirilecektir.

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 koçlukta konular kişinin iş yaşamındaki gelişimini sağlamaya yöneliktir.

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. Yetenek havuzuna seçilen çalışanlara kurumsal koçlar vasıtasıyla 2013 yılında koçluk hizmeti sağlanmaya başlanmıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

Krediler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın 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	33.282	60.159	37	48.205	79	12.007
Dönem Sonu Bakiyesi	19.682	60.833	31	68.387	395	59.785
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.562	10	-	188	5	626

Mevduat

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın 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	69.115	145.661	3.614	1.488	6.444	4.314
Dönem Sonu	193.109	69.115	1.429	3.614	44.860	6.444
Mevduat Faiz Gideri	2.603	3.552	8	189	1.740	1.011

Türev Finansal Araçlar

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklar		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	-	-	2.858.999	3.009.022	-	-
Dönem Sonu	-	-	547.553	2.858.999	6.807	-
Toplam Kâr / Zarar	(206)	-	(32.256)	1.046	(567)	(234)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan Plasmanlar

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklar		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem Başı	-	-	309	770	1.467	2.091
Dönem Sonu	-	-	21	309	13.606	1.467
Alınan Faiz Gelirleri	-	-	82	295	42	119

Alınan Krediler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (Bin TL)	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortaklar		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Krediler						
Dönem Başı	1.126	105.396	4.712.081	4.582.779	23.916	3.983
Dönem Sonu	140.860	1.126	6.320.083	4.712.081	2.946	23.916
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	742	206	90.007	71.249	842	861

Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

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

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Hizmetin Açıklaması	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1 Asseco See Teknoloji A.Ş.	Sanal POS sistemlerinin operasyonları	Operasyonel Hizmetler
2 Be Bireysel Hiz. San. Tan. Oto. Tur. Bilş. Nak. ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Özel bankacılık müşterilerinin kişisel ihtiyaçlarına yönelik sınırlı çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
3 Callus Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Tüzel Müşteri İmza Sirküleri Projesi/Servis Büro Hizmeti	Operasyonel Hizmetler
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.	Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis hizmeti alınması
6 CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	CPP (Kart koruma) Ürünü CPP firmasının kendi çağrı merkezi tarafından satılması	Pazarlama
7 Eastern Networks Çözümleri Tic. A.Ş.	SWIFT networküne bağlantıyı sağlayan SWIFTAlliance sisteminin bakım ve destek hizmeti	Bilgi Sistemleri
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 G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Genel müdürlük ve şubeler için fiziki güvenlik hizmeti	Sosyal Hizmetler Grubu
11 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
12 GNY Tanıtım İletişim Hizmetleri ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	3.parti firmaya ait lokasyonlarda Bankamız ihtiyaç kredisi tanıtımı yapılması	Pazarlama
13 IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Tic. Ltd. Şti.	Felaket kurtarma merkezi barındırma ve veri hattı hizmeti	Bilgi Sistemleri
14 IDB Bilgisayar Yazılım ve Ticaret Ltd. Şti.	BİST, VOB, VIOB, Döviz, Faiz fiyatları v.b. finans verilerini internet üzerinden izleme, istenildiğinde İMKB ve VOB verileri üzerinden müşterilere Alım/Satım işlemi yapma olanağı sağlayan yazılım hizmeti	Bilgi Sistemleri
15 IFAS Bilişim Danışmanlık Ltd. Şti.	Müşteri ilişkileri yönetimi için yazılım alımı ve destek & bakım hizmetlerinin sağlanması	Pazarlama
16 ING Bank N.V. - PCM	Uluslararası hesap açılış hizmeti	Operasyonel Hizmetler
17 İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	SWIFT ve bankacılık sistemleri arasındaki arayüz için destek ve bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
18 Koçsistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Veri Merkezlerindeki disk sistemlerin bakım hizmeti	Bilgi Sistemleri
19 Koçsistem Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Tüzel Müşteri İmza Sirküleri Projesi/Yazılım Hizmeti	Operasyonel Hizmetler
20 Kurye-net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartları için kurye hizmeti sağlanması	Operasyonel Hizmetler

21	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
22	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Çek Basım İşlemleri	Operasyonel Hizmetler
23	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
24	Pozitron Yazılım Anonim Şirketi	Mobil bankacılık operasyonları yazılımı kapsamında destek ve bakım hizmetleri	Alternatif Dağıtım Kanalları
25	Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Kart ve Doküman Basım İşlemleri	Alternatif Dağıtım Kanalları
26	Reisswolf Arşiv Yönetimi A.Ş.	Arşiv Hizmetleri	Operasyonel Hizmetler
27	SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	Kredi kartları ve ATM sistemleri için yazılım ve bakım hizmetleri	Bilgi Sistemleri
28	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	Pazarlama
29	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	İnternet Bankacılığı ve şube framework'nun satın alınması	Bilgi Sistemleri
30	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	Yeni Nakit Yönetimi Platformu Projesi kapsamında proje ve Vericash ürününün satın alınması	Nakit Yönetimi
31	WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bankacılık, kredi kartı veya sigorta ürünlerine ilişkin dış arama çağrı merkezi hizmeti	Çağrı Merkezi
32	WIN Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.	Kredi Müşterilerine yönelik (Bireysel ve Ticari) gecikmeli borçlarının tahsili amacı ile çağrı merkezi ve tahsilat hizmeti alınması	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis hizmeti alınması
33	Ahlatçı Otomotiv İnş. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
34	Ahlatçı Otomotiv İnş. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
35	Akkaş Otomotiv Petrol İnşaat Turizm Ticaret Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
36	Altan Motorlu Araçlar San. ve Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
37	Asal Otomotiv Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
38	Avcılar Av-Car Otomotiv Sanayi ve Ticaret Limited Şirketi	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
39	Avrupa Araç Alım Satım ve Kiralama A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
40	Bahaeddin Acar	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
41	Bakırcılar Otomotiv Tur. İnş. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
42	Banaz Otomotiv Petrol Ürn. İnş. San. ve Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
43	Baştaş Otomotiv Sanayi ve Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
44	Beray Motorlu Araçlar İnşaat Gıda Nak. San ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
45	BMS Mekanik Oto Kiralama Oto. San Tic. İti. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
46	Buyruk Otomotiv Pet. Mob. Day. Tük. Mal. Tic. ve San. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
47	Coşkun Oto Alım Satım Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
48	Çağlayanlar Otomotiv Tic. ve San. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
49	Çiftçioğlu Otomotiv San. ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
50	Doğses Doğru Oto Servis Satış İnş. Turz. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama

Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

51	Doğu Otomotiv Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
52	Dörtler Motorlu Araçlar Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
53	Düzce Simge Otomotiv İnşaat Akaryakıt Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
54	Erden Grup Mot. Ar. La Oto Yed. Pr. İnş. Pet. Eşar. Lpg. Tic. San. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
55	Erden Mot. Ar. La. Otoye. Pa. İn. Pet. Ür. Lpgga. Tic. San. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
56	Evlüce Otomotiv Ve Petrol İnş. Taah. Nak. San. Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
57	Gençler Otomotiv Gıda Tic. ve San. Ltd. Şti	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
58	Gün-Las Güney Lastik ve Mot. Araç. Tic. ve Ser. Hiz. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
59	Güven Motorlu Araçlar ve Tarımsal Ürünler Tic. San. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
60	Hunko Motorlu Araçlar San. ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
61	Kamer Otomotiv San. ve Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
62	Karataş Otomotiv Sanayi Ticaret Anonim Şirketi	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
63	Kemal Tepretoğulları Otomotiv San ve Tic A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
64	Kervan Otomotiv Sanayi Ürün. Paz. Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
65	Koçmak Otomotiv İnşaat Enerji Sanayi ve Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
66	Köşkdere Edirne Turizm İnşaat Otomotiv Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
67	Köy Otomotiv İthalat ve İhracat Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
68	Mer Oto Otomotiv Sanayi ve Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
69	Nur Motorlu Araçlar Metal İnşaat Nak. San ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
70	Oksan Otomotiv İç ve Dış Tic. Sn. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
71	Onur İşil Otomotiv İnşaat Turizm San ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
72	Onur Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
73	Özenler Pazarlama Otomotiv İth. İhr. San. Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
74	Özerler Otomotiv ve Petrol Ürünleri Pazarlama San. ve Tic. A.Ş	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
75	Özkurlar Otomotiv İnşaat Turizm San ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
76	Reles İthalat İhracat ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
77	Sarılar Otomobilcilik Enerji San ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
78	Sevimli Motorlu Arç. San ve Tic. Ltd. Şti	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
79	Sima Otomotiv San. ve Tic. A.Ş	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
80	Simge Motorlu Araçla İnş. Nak. Met. Turz. Elk. Pet. Ür. San Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
81	Şahin Otomotiv Sanayi Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
82	Şenel Motorlu Araçlar ve Akaryakıt Tic. A.Ş.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
83	Tınaz Otomotiv Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	Pazarlama
84	Vankur Petrol Otomotiv İnş. Taş. İth. İhr. San. ve Tic. Ltd. Şti.	Araç kredisi kullandırımına aracılık edilmesi	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, 2013 yılında Denetim Komitesi'ne bağlı olarak, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikası ve mevzuatı doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

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

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

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

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

2013 yılı bilanço yönetimini etkileyen risk yönetimi süreçleri konusunda başarı dolu 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 bu süreçte temeli iş kollarıyla yakın temas içinde beraberce oluşturmuştur.

Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında 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.

2013 yılında piyasa riski yönetiminin çeşitli alt başlıkları altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif Pasif Riski Yönetimi

- Yıllık gözden geçirme çalışmaları ve ING global risk politikaları doğrultusunda mevcut Faiz Oranı Riski Politikası, Fonlama ve Likidite Politikası ve Acil Durum Likidite Fonlama Planı gözden geçirilmiştir.
- Faiz ve likidite risklerine ilişkin "Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA)" 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 yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak devam etmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedürler ve politikalara yansıtılmaktadır.
- 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.
- Kapsamlı bir likidite stres testi yaklaşımı kurgulanmış olup farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmeye başlanmıştır.
- 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.
- Banka'daki mevcut Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci kapsamında müşterilere sunulan ve sunulacak olan ürün ve hizmetler için risk değerlendirmesi yapılmakta, bu ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilerek faaliyet kollarının ürün/hizmetle ilgili riskleri minimize edecek önlemleri alması sağlanmaktadır.
- Aktif Pasif riskinin değişen ihtiyaçlar ve piyasa koşulları çerçevesinde yönetimine ilişkin bir proje başlatılmış olup proje 2014 yılı içinde tamamlanarak hayata geçecektir.
- 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 yürütülmüş ve yürütülmektedir.

Alım Satım Riski Yönetimi

- Bankacılık 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.
- Basel II kapsamında piyasa riski ve bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin yasal raporlamalara devam edilmiş olup, buna ilave olarak, Basel II reform paketi (Basel 2.5) kapsamında belirlenen yeni piyasa riski ölçüm parametreleri hesaplanmaya devam edilmiştir.
- Banka'nın müşterilerine sattığı türev ürünlerin, ING politikalarına ve müşterilerin ihtiyaçlarına uygunluğunun sağlanması ve bu bağlamda kuralların belirlenmesinden sorumlu olan Müşteri Ürün Onay Komitesi kurulmuştur. Komite satış birinci (iş birimi) ve ikinci (risk yönetimi, iç kontrol, uyum vb.) savunma hattının üst düzey yöneticilerinden oluşmaktadır.

Kredi Riski Yönetimi

2013 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.

2013 yılı, BIS ve BDDK'nın değişen ve gelişen yeni kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlandığı, yeni altyapıların kurulduğu ve geliştirildiği, etkin risk yönetiminin kantitatif/istatistikî çalışmalarla desteklendiği ve yeni dönem kredi risk yönetimi anlayışının Banka'da içselleştirilerek farkındalıkların yaratıldığı bir yıl olmuştur. Bunun ışığında, kredi riski yönetiminin çeşitli alt başlıkları altında yürüttüğü çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- ING Global Modelleri kapsamında Banka'nın uyguladığı global derecelendirme modellerinin Banka için geliştirilmesi çalışmaları, 2013 itibarıyla tamamlanarak uygulamaya alınmıştır.
- Eylül 2013 itibarıyla BDDK tarafından duyurulan Basel III ile ilgili Yönetmelikler kapsamında Banka içi gerekli altyapı çalışmalarına başlanılmıştır. Buna ilave olarak, Basel III'ün etkilerinin, Banka'ya ve bankacılık sektörüne getirdiği yeniliklerin ve yasal uygulamaların banka içi farkındalığının artırılması amaçlanarak işkolları sürece dahil edilmiştir.
- "Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" kapsamında sermaye gereksinimi içsel değerlendirme sürecinin tasarlanması ve yürütülmesine yönelik uygulanması gereken yöntemler belirlenmiş olup, belirlenen yol haritaları kapsamında çalışmalara devam edilerek ilgili çalışma BDDK ile paylaşılmıştır.
- İçsel sermaye değerlendirme sürecinin (İSEDES) içselleştirilmesi Banka'da büyük önem arz etmekte olup, İSEDES çalışma grubu tarafından kalitatif ve kantitatif altyapı çalışmaları ve hazırlıkları BDDK mevzuatları ışığında geliştirilmeye devam etmektedir.
- Banka, 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 paylaşmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine imkan sağlayan politika ve uygulama esasları hazırlanarak/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/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.
- Portföy ve müşteri risklerinin takibinde ING global modelleri kapsamında risk grubu, ürün, sektör ve coğrafi yoğunlaşmalar bazında Basel II risk bileşenlerindeki değişimler izleme sistemleri kapsamında takip edilmiştir. Varlık sınıfları bazında farklılık gösteren kredi derece sistemlerinin sonuçları takip edilmiş uygunluk testleri ile model sonuçları desteklenmiştir.
- Kredi riskine ilişkin sermaye gereksinimi, bankacılık sektöründe Basel II'ye geçilmesi ile birlikte, "Standart Yöntem"e göre hesaplanmaktadır. Bu kapsamda Basel II uyum sürecinin yaygınlaştırılması, ana bankacılık sistemi tabanlı risk/sermaye hesaplama altyapılarının tesisi ve veri kalitesinin değişen/güncellenen mevzuata göre geliştirilmesi çalışmalarına 2013 yılında da devam edilmiştir.
- Bankada sermaye yeterliliği ölçümlerinin optimizasyonu amaçlı altyapı çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

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 2013 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

- "Bankaların İç Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" doğrultusunda, sermaye gereksinimi kapsamında, İSEDES'in tasarlanması ve yürütülmesine yönelik uygulanması gereken yöntemler ve bir yol haritası belirlenmiş olup konuyla ilgili gerekli çalışmalar tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim

Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

- Buna ek olarak içsel 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.
- Yine İSEDES çalışmaları kapsamında Risk Yönetimi Stratejileri ve Politikaları, Piyasa Riski Yönetimi Politikaları ve Piyasa Riski Yönetimi Uygulama esasları yeniden gözden geçirilmiş ve güncellenen prosedür ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- ING'nin yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumuna paralel olarak, prosedür ve politikalar oluşturulmuş/güncellenmiş olup faaliyet kollarının bu kapsamdaki rolü konusunda farkındalık yaratılmıştır.
- Basel III'e ilişkin gelişmeler değerlendirilmiş, yapılan etki analizleri ve çalışma toplantılarıyla Banka içinde farkındalık yaratılmıştır.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı Hazine ve Finansal İç Kontrol, Kredi İç Kontrol ve Şubeler ve Operasyon İç Kontrol bölümlerinden oluşmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerde toplam 44 kişi ile görevlerini yerine getirmektedir.

İç Kontrol;

- 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,
- 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, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra, 4 Kasım 2013 tarihine kadar 52 şubede gerçekleştirilen iç kontrol faaliyetleri, bu tarihten itibaren tüm şubeleri kapsayacak şekilde planlanmıştır. Şubelerde görevli iç kontrol personeli tespitlerini ana bankacılık sistemi olan Finsoft içinde hazırlanan RISK modülü üzerinden raporlamaktadır. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Grubu ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir. Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiç bir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır.

İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma 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 iştirakleri tarafından periyodik olarak hazırlanmış faaliyet raporları, Banka Denetim Komitesi'ne sunulmadan önce, İç Kontrol tarafından kontrol edilmektedir.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi

Finansal Olmayan Risk Yönetimi altındaki Operasyonel Risk Yönetimi Grubu ING Bank A.Ş. iştirakleri ve yurtdışı şubeleri için kredi ve likidite riski sınıflandırması dışında kalan ve topluca "Operasyonel Risk" olarak adlandırılan risklerin değerlendirilmesi, izlenmesi, ölçülmesi ve raporlanması alanlarında faaliyet göstermektedir.

Operasyonel risk sermaye gereksinimi hesaplamalarında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk, bilgi teknolojileri ve güvenlik risklerinin mevzuatı, Basel II ve uluslararası standartlarda yönetilmesi anlayışı çerçevesinde, mevcut tüm politika ve uygulama esasları gözden geçirilerek geliştirilmekte ve ileri ölçüm yaklaşımlarıyla operasyonel riskin yönetimi ve sermaye ayrılması hedeflenmektedir. Bu hedefler doğrultusunda 2013 yılında yapılan çalışmalar aşağıda belirtilmiştir:

- Operasyonel Risk Olay Raporlaması Uygulama Esası ve Operasyonel Risk Uygulama Esası revize edilmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Destek Hizmetleri Uygulama Esasları Operasyonel Risk Yönetimi, Uyum Risk Yönetimi Grubu ve Hukuk Yönetimi tarafından gözden geçirilerek güncellenmiştir. Güncellenen uygulama esasları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış ve BDDK ile paylaşılmıştır.
- Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci Yönetmeliği kapsamında toplam 17 adet yeni ürün ve 19 adet mevcut ürün gözden geçirilerek varsa riskli noktalar ve risk azaltıcı aksiyonlar belirlenmiş ve ilgili Finansal Olmayan Risk Komiteleri tarafından onaylanmıştır.
- Operasyonel Risk koordinasyonunda, iş birimlerinin de katılımıyla detaylı risk analizleri gerçekleştirilmiştir.
- Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) gözden geçirme çalışmaları ve bununla birlikte her bir göstergeye ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı ARG Kütüphanesi tamamlanmıştır.
- Sıklığı az etkisi yüksek operasyonel risk olaylarının belirlenip risk azaltıcı aksiyonların alınabilmesi amacıyla farklı konularda 7 adet senaryo analizi çalışması gerçekleştirilerek sonuçları üst yönetim ile paylaşılmıştır. Bankanın operasyonel risk iştahı politikası güncellenip Finansal Olmayan Risk Komitesi tarafından onaylanmıştır.
- Operasyonel Risk Yönetimi Stres Testi çalışmaları ve İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci (İSEDES) Raporu Operasyonel Risk Yönetimi kısmı tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- Sarbanes-Oxley (SOX) kurallarına uyum kapsamında gerçekleştirilen test çalışmalarına ilişkin kalite kontrol çalışmaları yapılmıştır.
- Üst Yönetimin katılımıyla gelecekte karşılaşılabilecek risklerin değerlendirilmesini amaçlayan yıllık İş Çevresi Risk Değerlendirme Çalışması tamamlanmıştır.
- Yıllık yapılan anahtar kontrol testleri çalışmaları kapsamında riskler ve bu risklerin sahibi olan bölümler belirlenmiştir. Risklerin sahipleri ile koordineli şekilde risklerin kontrol altında olup olmadığı test edilmiş ve elde edilen sonuçlar üst yönetim ile paylaşılmıştır.
- Sahtekârlıkla mücadele çalışmaları kapsamında tespit edilen riskler ve meydana gelen olaylar sonucu çıkarılan dersler ışığında risklerin azaltılması için gerekli aksiyonlar alınmaktadır. Personelin sahtekârlığa karşı farkındalığını artırmak ve gerek iç gerek dış sahtekârlık riskinin minimize edilmesinin sağlanması amacıyla verilen sahtekârlıkla mücadele e-egitiminin Banka'ya katılan tüm personel için zorunlu eğitim olarak atanması sağlanmıştır. Ayrıca, piyasadaki son trendler ve haberler iş kolları ile paylaşılarak, personelin farkındalığı bu yolla da artırılmaktadır. Bunlara ilaveten, müşterilerin sahtekârlık konularına maruz kalmamaları, bu konuda bilinçlenmeleri amacıyla SMS, e-posta gönderimi, internet bankacılığına konulan uyarılar ile bilgilendirmeler yapılmaktadır. ING Ödemeler Minimum Standardına göre, ING Bank adına yapılan transferlere ait minimum standartlar belirlenerek ilgili departmanlarla bu minimum standarda uyum konusunda toplantılar yapılmıştır. Bu bağlamda, ilgili bölümlerden yapılan ödemelere ilişkin raporlar alınmıştır. Düzenli olarak yapılan işe alım öncesi kontrol formlarının tarafımızca da inceleme süreci bu yıl da tamamlanmış, ayrıca temiz masa kapsamında çeyrek dönemlerde yine anket hazırlanarak, yöneticilere gönderilmiştir. Sahte Kimlik ile kredi kullandırımı, İnternet Bankacılığı dolandırıcılıkları ve POS sahtekârlıkları ile ilgili

risk değerlendirme çalışmaları yapılmış, önerilerde bulunulmuştur. Birçok öneri hayata geçmiş bir kısmı da 2014 yılı planlarına alınmıştır. Hem başvuru esnasında, hem de işlemler bazında yapılabilecek sahtekârlıkları erken zamanda yakalayabilmek amacıyla alınacak anti-fraud yazılımı çalışmalarına katılım sağlanmıştır.

- Fiziksel ve Kişisel Güvenlik kapsamında; 2013 yılı içerisinde ING lokasyonlarının güvenlik planları, denetim raporları ve risk değerlendirmeleri yapılmış ve bulgular paralelinde gerekli aksiyonlar alınmıştır. 2014 yılı içinde de aynı çalışmaların devamı sağlanmıştır. Bunun yanında yeni başlayan personele güvenlik eğitimleri vermeye devam edilmiştir.
- Tüm Banka kilit personeline, iştiraklere, güvenlik servisi, idari işler, iletişim ve insan kaynaklarına İş Sürekliliği Yönetimi ile ilgili eğitim verilmiş ve bankanın yeni deprem stratejisi anlatılmıştır. İş Sürekliliği Yönetimi Uygulama Esasları ve yeni deprem stratejisine göre güncellenmiş tüm iş sürekliliği planları Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Kriz yönetimi kapsamında Kriz Yönetim Komitesi'nin etkinliğini ölçümlemek amacıyla Kriz Yönetimi tatbikatı yapılmıştır. Ayrıca, iş sürekliliği alternatif lokasyon ve felaketten kurtarma testleri yapılmıştır. Tüm Genel Müdürlük binaları ve bölge Müdürlükleri'nde tahliye tatbikatları gerçekleştirilmiştir. Destek hizmeti alınacak firmaların iş sürekliliği planlarının yeterliliği kontrol edilmiştir.
- 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 anılan 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 sunumlar düzenlenmiştir.

Uyum Risk Yönetimi

Finansal Olmayan Risk Yönetimi altındaki Uyum Risk Yönetimi Birimi Kara Para Önleme, Kurumsal Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Operasyon ve Bilgi Teknolojileri konularında ING Bank Uyum politika ve programlarının uygulanması, Türkiye için uygulama esaslarının belirlenmesi, eğitimlerin düzenlenmesi, uyumun izlenmesi, risklerin değerlendirilmesi ve raporlanması, ilgili konularda Bankanın diğer birimlerine, iştirak ve yabancı ülkelerdeki şubelerine danışmanlık yapılması ve şüpheli işlemlerin bildirim alanlarında faaliyet göstermektedir. 2013 yılında Uyum Risk Yönetimi tarafından gerçekleştirilen önemli faaliyetler aşağıdaki şekilde özetlenmiştir:

- Müşterinin Tanınması (CDD) Programı kapsamında tüm iş kolları müşterileri için CDD oluşturma ve takip iş akışları belirlenmiş ve uygulamaya alınmıştır.
- Uyum Risk Yönetimi 2013 Eğitim ve Farkındalık Planı doğrultusunda çalışanlara duyurular, e-egitimler ve sınıf eğitimleri vasıtasıyla uyum konuları aktarılmıştır.
- Banka çalışanlarının ING Dışı Faaliyetlerinin izlenmesi ve onaylanması ile ilgili süreçler gözden geçirilmiş ve tüm çalışanlara yapılan duyuru ile ING Dışı İş ilişkileri ve Faaliyetlerin Uyum Risk Yönetimine raporlanması sağlanmıştır.
- Uyum Tablosu ve Uyum İzleme Planı (Compliance Chart ve Compliance Monitoring Plan) güncellenmiş ve Banka üst yönetiminin onayından geçirilmiştir.

ING Bank A.Ş. 2013 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 öneminin bilincinde hareket edilmiştir. Bu kapsamda olarak, mevzuatta yer alan ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edilmeye çalışılmıştır.

BÖLÜM I – PAY SAHIPLERİ

2- Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Bankamız hisselerinin halka açık olmaması sebebiyle “Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi” kurulmamış olup, Banka Bonosu 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. Söz konusu bilgi ve açıklamalar Türkçe ve İngilizce olarak sürekli güncel tutulmaktadır.

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

Faaliyet dönemi içinde yurt içi ve yurt dışında yatırımcı gruplar ile 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 Bilgileri

2013 mali yılı içinde Banka hissedarları 28.03.2013 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'î 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 yayınlanacak olup, ayrıca Genel Müdürlükte 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- Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Bankamız kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka Ana Sözleşmesi'nin “Safi Kârın Tesbiti” başlıklı 31., “Safi Kârın Tahsis ve Tevzii” başlıklı 32. ve “Yedek Akçeler” başlıklı 33. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kâr dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde yıllık Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'nda kâr dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

7. Payların Devri

Banka Ana Sözleşmesi'nde "Hisse Senetlerinin Devri" başlıklı 9. Maddesi'ndeki, "Hisselerin veya hisseleri temsil eden hisse senetlerinin ve nama yazılı hisse ilmuhaberlerinin devri, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na uygun olmak kaydıyla Yönetim Kurulu'nun olumlu kararına dayanılarak pay defterine kaydedilmekle Banka'ya karşı hüküm ifade eder. Yönetim Kurulu sebep göstermeksizin dahi devre muvafakat etmeyebilir ve kayıttan imtina edebilir." düzenlemesi haricinde pay devrini kısıtlayan bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM II – KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Banka Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabi olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitemize 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 "Resmi 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 ("BİST") 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. ("Banka") 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 Mevzuat Bölümleri görevlendirilmiştir. Söz konusu Bölümlerin yetkilileri Üst Yönetim ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını yerine getirirler.

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 BİST'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 BİST'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 BİST'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.

Yıllık 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, değişikliği takip eden bir hafta içerisinde kamuya duyurulur ve internet sitesinde yayınlanır.

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Özel Durum Açıklamaları

Sermaye Piyasası Kurulu'nun "Özel Durumların Kamuya Açıklanmasına İlişkin Esaslar Tebliği" uyarınca Bankamızca 2013 yılı içerisinde 32 adet özel durum açıklaması yapılmıştır. Yapılan açıklamalar için SPK ve Borsa İstanbul (BİST) tarafından ek açıklama talep edilen olmamıştır.

Bankamız hisselerinin yurtdışı borsalara kote olmaması nedeniyle yurtdışı borsalara herhangi bir bildirimde bulunulmamıştır.

Bankamız özel durum açıklamalarını yapmaya, Genel Müdür Yardımcısı Alp Sivrioğlu, Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Yurtçu, Finansal Raporlama Grup Müdürü Özden Serpek, Resmi Raporlama Müdürü İsmail Yıldız ve Yönetim Büro Bölümü Müdürü Canan Sicimoğlu yetkilidir.

Özel durum açıklamalarına internet sitemizden erişilebilmektedir. Yapılan özel durum açıklamalarına ilişkin Borsa İstanbul Başkanlığı tarafından herhangi bir ek açıklama talebinde bulunulmamıştır. Sermaye Piyasası Kurulu tarafından Özel Durum Açıklamalarına uyulmaması nedeniyle uygulanan herhangi bir yaptırım bulunmamaktadır.

10- Banka 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.

11- Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamızda gerçek kişi hakim pay sahibi yoktur. Bankamız ortaklık yapısı internet sitemizde ve faaliyet raporunda yayınlanmaktadır.

12- İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

Sermaye piyasası aracının değerini ve yatırımcıların yatırım kararını etkileyebilecek henüz kamuya açıklanmamış bilgilerin gizliliğini sağlamak için gerekli her türlü tedbiri almak ve uygulamak Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır.

Banka tarafından, içsel bilgiye erişim yetkisi olan çalışanlar listesi oluşturulur. Listede yer alan kişilerin sorumlulukları ve listede bulunma gerekçeleri açıkça belirtilir. Liste sürekli güncellenir.

Banka adına iş ve işlemlerin yürütülmesi sırasında içsel bilgiye ulaşabilecek durumdaki avukat, bağımsız denetçi, vergi danışmanı ve benzeri nitelikte kişilerin hem yasal olarak hem de özel sözleşme hükümleri çerçevesinde edindikleri bilginin gizliliğini muhafaza etmeleri için gerekli tedbirler alınır.

İdari sorumluluğu bulunan kişiler ile bunlarla yakından ilişkili kişilerin tespitinde SPK mevzuatı esas alınır. Ayrıca idari sorumluluğu bulunan kişiler belirlenirken, kişilerin Banka organizasyonu içerisindeki görevleri ve bu kişilerce erişilen bilginin içeriği de göz önüne alınmaktadır. Bu kapsamda, Banka Üst Yönetimi'nin yanı sıra, Banka'nın bütününe ilişkin bilgiye erişimi bulunan ve aktif-pasif yapısı, kâr-zarar, nakit akışı, stratejik hedefler vb. unsurları makro düzeyde etkileyebilecek idari kararlar verme yetkisi olan Genel Müdürlükteki bir kısım bölümlerin yöneticileri de idari sorumluluğu bulunan kişiler olarak belirlenmiştir. Organizasyon değişikliklerinde gerekli güncellemeler yapılmaktadır.

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

13- 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.

14- 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/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 şikâyetlerinin 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.

15- 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 İş İlkeleri" hakkında bilgi sahibi olmaktadır. Bunlar; dürüst, açık sözlü, şeffaf, insan haklarına ve birbirlerine karşı saygılı olan, ortalamanın üstünde getiri sağlayarak sürdürülebilir büyümeyi destekleyen ve faaliyet gösterdiği toplumlarda yer alan iş ilkeleridir.

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, KOBİ 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.

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 işe alımlara destek olmak amacıyla düzenlenen, üniversitedeki gençlerin kendilerini ifade edebildikleri Genç Yetenek Platformu olan Practica Kampı 4 yıldır düzenlenen bir yarışmadır. Gençlerin hem yaratıcılıklarını ortaya koyup kendilerini eğlenceli bir turnuva içerisinde geliştirdikleri, hem de birbirleriyle bakış açılarını paylaştıkları önemli bir organizasyondur.

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 gözleminin yanı sıra, geleceklerini 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 alır ve geliştirir. ING Bank Uluslararası Yetenek Programı (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 globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedirler.

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 tarafında memnuniyetine odaklanmaktadır.

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşmalarının kârlılığı ve büyümeyi artıracığına 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 halihazırdaki görevinde veya görev değişikliklerindeki bilgi ve becerisini artırmaya yönelik planlanan kariyer eğitimleri; işbaşı eğitimleri ve e-eğitimlerle de çeşitlendirilerek Banka'nın performans gelişimi sağlanır. Bununla birlikte Banka stratejileri ile bağlantılı proje bazlı düzenlenen butik eğitimlerle de, çalışanların süreçlere hızlı adaptasyonu desteklenmektedir. Eğitimlerin amacı, çalışanların kariyer planlaması dahilinde katıldığı kariyer eğitimleriyle, teknik ve kişisel yetkinlik becerileri anlamda 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 "ING Bank Kurumsal Değerleri"dir. 2013 yılında tüm ülkelerde En İyi İşveren Programı kapsamında birlikte hareket edilmesi amacıyla "Performans Yönetimi", "Eğitim & Gelişim", "Verimli ve Etkili İşbirliği ile Çalışma" öncelikleri belirlenmiştir. ING Bank Türkiye En İyi İşveren projelerinde 2011 ve 2013 yılında belirlenen tüm bu öncelikleri geliştirmeye odaklanmaktadır.

16- Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Müşterilerimiz, ürün ve hizmetlerimiz hakkındaki bilgileri, bunlarla ilgili başvurularını, varsa şikayetlerini şubeler, internet sitesi (www.ingbank.com.tr) ve çağrı merkezi (0850 222 0 600) aracılığı ile Bankamıza ulaştırabilmektedirler.

Müşteri memnuniyetini sağlamaya yönelik olarak üçüncü kişiler ve müşteri ilişkilerinin ne şekilde olması gerektiği İnsan Kaynakları Yönetmeliği, Bankamız Etik İlkeleri, Bankamız Kurumsal Yönetim Politikasında detaylı bir şekilde düzenlenmiştir.

ING Bank, yenilikçi telefon bankacılığı uygulamalarıyla, müşterilerine en hızlı ve doğru şekilde hizmet sağlamayı ve müşteri sadakatini sürekli pekiştirmeyi hedeflemektedir. ING Bank telefon bankacılık hizmetini 2012 yılının son çeyreğinden itibaren 0850 222 0 600 numaralı hattan sunmaya başlamıştır. Yeni telefon hattının maliyetin daha düşük olması ve yurt dışından daha kolay aranabilmesi gibi avantajları bulunmaktadır. Sorunlara hızlı müdahale ederek çözüm bulan banka Müşteri talep ve şikayetlerini hızlı cevaplayıp çözüme kavuşturma özelliğiyle sektörde farklılaşan ING Bank, Müşteri Çözüm Merkezi www.sikayetvar.com internet sitesindeki müşteri memnuniyeti endeksinde başarılı olmuştur. ING Bank için teknolojiye yatırım, hizmet kalitesine yatırımdır. Şube dışı dağıtım kanallarından Telefon Bankacılığında, çağrı ve işlem maliyetlerini düşürecek, verimliliği artıracak teknoloji yatırımı ve projeler süreklilik göstermeye devam etmektedir. ING Bank Çağrı Merkezi, gerçekleştirdiği teknolojik yatırımlarla müşteri ihtiyaçlarına tam anlamıyla cevap verecek düzeydeki hizmet kalitesi hedefini sürdürmüştür. Yapılan yatırımlar hizmet kalitesinin etkinliğini artırmakla birlikte müşteri memnuniyeti için gerekli altyapı donanımının sürekli geliştirilmesini sağlamaktadır.

17- 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 ING iç politikalarına uygun hareket edilmektedir.

Toplumsal, etik ve çevresel vizyonumuz ışığında faaliyetlerimize yön vermesi amacıyla oluşturulmuş Çevresel ve Sosyal Risk Politikamız, 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 dolar 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.

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 800 bin çocuğun eğitimine ve geleceğine destek vermiştir. Bu amaçla 23 milyon Avro'nun üzerinde kaynak yaratmıştır. Yalnızca 2012'de, çalışanların ve müşterilerin katkısıyla sağlanan kaynak 3 milyon Avro'yu bulmuştur.

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 Araştırmasıyla 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 olan çocuklar ve gençlere odaklanılmıştır. Türkiye'de gelecek nesillerde tasarruf bilincinin küçük yaşlardan yerleşmesi için, tüketimde ve tasarrufta davranış değişikliği yaratmayı hedefleyen "Turuncu Damla" programımız 2013 Nisan ayında resmen başlatılmıştır. İstanbul İl Millî Eğitim Müdürlüğü himayesinde, Koç Üniversitesi, REC Türkiye ve PSI Danışmanlık'ın proje ortaklığı ile hayata geçirilen program kapsamında; ilkököl 3. ve 4. sınıflara gidilmiş ve öğretmenleri aracılığıyla 8 hafta boyunca tasarruf odaklı finansal okur yazarlık eğitimleri verilmiştir.

Çocuklarımız için gerçekleştirilen bir diğer projemiz ise, UNICEF ile birlikte yürüttüğümüz "Küçüklere Büyük Destek" programıdır. 2012'den beri her yıl 20 Kasım Dünya Çocuk Günü'nde ING Bank çalışanları 'Turuncu Gönüllüsü' olarak hem başış toplamakta, hem de çeşitli etkinlikler düzenleyip bizzat kendi özel vakitlerini ayırmaktadırlar. Çalışanlarımızın gönüllü destekleri ile toplanan bağışlarla, UNICEF'in Türkiye'de yürüttüğü projelere destek olunmakta ve çocuklarımız hayallerine bir adım daha yaklaştırılmaktadır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

18- Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

John Thomas Mc Carthy	Başkan
Benjamin Lodewijk Van de Vrie	Başkan Vekili
Can Erol	Üye
Ayşe Canan Ediboğlu	Üye
Mehmet Sırrı Erkan	Üye
Selami Özcan	Üye
Pınar Abay	Genel Müdür ve Üye

Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Pınar Abay dışında icracı Yönetim Kurulu üyesi bulunmamaktadır.

Bankamız SPK'nın Seri IV-54 sayılı Tebliği madde 5'te tanımlanan kuruluşlar arasında yer almadığından, bağımsız yönetim kurulu üyeliğine dair yasal zorunluluklara tabii 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 hissedarlarca kararla, yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu 396. madde kapsamında sınırlamaları kaldırılmaktadır.

19- Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

5411 sayılı Bankacılık Kanunu (Kanun) ve buna bağlı olarak BDDK'nın "Bankaların Üst Yönetimine Atanacakların Bildirimi, Yemin ve Mal Beyanında Bulunulması ve Karar Defterlerinin Tutulmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"i ilgili hükümleri ile Banka yönetim kurulu üyelerinde bulunması gerekli şartlar düzenlenmiştir. Uygulama bu yasal düzenlemeler kapsamında yapılmaktadır. Konuya ilişkin yasal düzenleme bulunması nedeniyle, Banka Ana Sözleşmesi'nde detay düzenleme yapılmamış, sadece madde 16'da konuya ilişkin olarak Kanun'a atıfta bulunulmuştur.

20- Bankanın Misyon ve Vizyonu ile 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'nca 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.

21- Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

21.1. 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 yapmıştır. Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBIT), bilgi sistemlerine ilişkin kontroller olarak belirlenmiş ve teftiş çalışmaları tamamlanmıştır. Banka'nın tüm faaliyetleri, şubeleri, genel müdürlük üniteleri, süreçleri ile konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları sonucu tespit edilen eksiklik, hata ve risklerle ilgili öneriler geliştirilmiştir. Bunların yeniden ortaya çıkmaması için hazırlanan öneriler ilgili yöneticilerle paylaşılmış ve yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler karşılıklı olarak değerlendirilmiştir. Böylelikle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesinde ortak akıl kullanılarak, diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretilmiştir.

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

21.2.1. 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 çeşitli limitler vasıtasıyla bu hesaplardan kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve izlenmesi yöntemleri de ayrıştırılmıştır. Bu bağlamda, bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı limitler, kur riski çatısı altında ise RMD limiti tahsis edilmiştir. Buna karşılık alım satım hesaplarında ise kur ve faiz riski kapsamında RMD limitleriyle birlikte duyarlılık bazlı limitler ile pozisyon limitleri belirlenmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Diğer yandan, piyasa riskine ilişkin yasal sermaye gereksinimi ise Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

21.2.2. Basel III

Basel III ile birlikte yasal mevzuat kapsamında yayınlanan sermaye ve likidite düzenlemeleri incelenmekte ve bu konudaki etki analizleri gerçekleştirilmektedir. Diğer yandan, Banka içinde farkındalık yaratılması amacıyla Banka üst ve orta düzey yöneticilerine sunum ve seminerler düzenlenmiştir. Buna ilave olarak, 2014 yılından itibaren Türkiye'de uygulanmaya başlanacak olan yeni mevzuata uyum amacıyla Banka içerisinde veri kalitesi ve raporlama verimliliğini arttıracak projeler başlatılmıştır.

21.2.3. Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Kredi riski, risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeyi, kontrol altında tutmayı ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaçlanmaktadır. Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen uluslararası standartlar (Basel Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir. Mevzuata uyumlu olarak gerekli önlemlerin alınması için gerekli çalışmalar ve hazırlıklar yapılmaktadır. Bankada kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilmekte, analizler yapılmakta ve raporlar

üretilmektedir. Banka'da kredi prensiplerinin temellerini risk emniyeti, seyyaliyet ve risk-getiri dengesi oluşturmaktadır. Bu dengenin korunabilmesi amacıyla Banka'da piyasaya sunulacak olan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmakta ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmektedir. Risk emniyetini sağlamak amacıyla kredi riskinin izlenmesinde gerek münferit borçlu, gerekse portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimler Kredi Riski Yönetimi tarafından takip edilmektedir. Banka kredi portföyü riskinin izlenmesinde ING Global modelleri ve BDDK derecelendirme grupları baz alınarak segment kırılımında derecelendirme sınıflarındaki değişimler yakından takip edilmektedir.

21.3. İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

İç Kontrol Grubu, Operasyon İç Kontrol, Hazine İç Kontrol, Kredi İç Kontrol ve İç Kontrol Şubeler bölümlerinden oluşmakta olup, Genel Müdürlük ve şubelerde toplam 46 kişi ile görevlerini yerine getirmektedir. İç Kontrol Grubu;

- Banka'nın bütün işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmekte,
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmekte,
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamakta,
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmakta,
- 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, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir. Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra bankamızın tüm şubelerinde yerinde iç kontrol uygulanarak günlük işlemler kontrol edilmektedir. Şubelerde görevli iç kontrol personeli tespitlerini ana bankacılık sistemi olan Finsoft içinde hazırlanan RISK modülü üzerinden raporlamaktadır. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Grubu ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir. Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiç bir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır. İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma 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.

21.4. Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı

21.4.1. Operasyonel Risk Yönetimi

Operasyonel risk sermaye gereksinimi hesaplamalarında temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır. Operasyonel risk, bilgi teknolojileri ve güvenlik risklerinin mevzuatı, Basel II ve uluslararası standartlarda yönetilmesi anlayışı çerçevesinde, mevcut tüm politika ve prosedürler gözden geçirilerek geliştirilmekte ve ileri ölçüm yaklaşımlarıyla operasyonel riskin yönetimi ve sermaye ayrılması hedeflenmektedir.

21.4.2. Uyum Risk Yönetimi

Uyum Risk Yönetimi Grubu çatısı altında faaliyet gösteren bölümler: “Kara Para Önleme”, “Kurumsal Bankacılık”, “Bireysel Bankacılık” ve “Operasyon ve Bilgi Teknolojileri”dir. Banka çalışanları işe ilk giriş sırasında etik kurallara bağlılık sözleşmesi imzalamaktadır. ING Grubu İş İlkeleri bilgilendirmesi de yapılmakta, bununla ilgili ‘Beyanname’ imzalatılmakta, her personel ayrıca “Temel Uyum İlkeleri” ile Suç Gelirleri ile Mücadele Kurum Politikasının tebliğini içeren “Beyanname” dokümanlarını imzalamaktadır. “Beyanname” dokümanı ayrıca tüm banka personeline imzalatılmakta ve bu kontroller İnsan Kaynakları aracılığı ile takip edilmektedir.

22- Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Her yıl Mart ayı sonuna kadar gerçekleştirilen Bankamız Hissedarları Olağan Genel Kurulu’nda, bir sonraki Olağan Genel Kurul’a kadar görev yapmak üzere seçilen Yönetim Kurulu üyeleri aralarında işbölümü yapmaktadırlar. Yönetim Kurulu’nun yetki ve sorumlulukları, yapılan bu iş bölümü çerçevesinde Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Banka Ana Sözleşmesi, Banka imza yetkilileri temsil ve ilzam şartları ve diğer mer’i yasal mevzuat ile belirlenmiştir. İç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemlerinin ilgili mevzuata uygun olarak tesis edilmesi, işlerliğinin, uygunluğunun ve yeterliliğinin sağlanması, finansal raporlama sistemlerinin güvence altına alınması, banka içindeki yetki ve sorumlulukların belirlenmesi Yönetim Kurulu’nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu, faaliyetlerin muhasebeleştirilmesi, finansal tabloların hazırlanması, onaylanması, denetlenmesi, yetkili mercilere sunulması ve yayımlanması dahil finansal raporlama sistemini, görev, yetki ve sorumlulukları belirlemek, bilgi sistemlerini yeterli hale getirmek ve uygulamayı gözetmekle de yükümlüdür. Yönetim Kurulu Üyelerinin ayrıca yasal mevzuattan kaynaklanan bazı şahsi sorumlulukları da bulunmaktadır.

23- Yönetim Kurulu’nun Faaliyet Esasları

Banka’nın, Misyon, Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösterilmesi

24- Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasağı

Her sene olduğu üzere, son olarak 28.03.2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul’da da, Banka hissedarları tarafından, “Bankacılık Kanunu düzenlemeleri ayrı tutulmak suretiyle, Yönetim Kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu 395 ve 396. maddelerinde belirtilen konularda faaliyette bulunabilmeleri için izin verilmiştir.

25- Etik Kurallar

Bankamız, 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 iletilmiştir.

26- 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, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
Benjamin L. van de Vrie, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
Canan Ediboğlu, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
Selami Özcan, Yedek Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi :

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

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

Kurumsal Yönetim Komitesi :

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

Selami Özcan/Yönetim Kurulu Üyesi Üye
Ayşe Canan Ediboğlu/Yönetim Kurulu Üyesi Üye

Ücretlendirme Komitesi :

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

John Thomas Mc Carthy/Yönetim Kurulu Başkanı Üye
Benjamin Lodewijk Van de Vrie/Yönetim Kurulu Başkan Vekili Üye

27- Yönetim Kuruluna Sağlanan Mali Haklar

Banka Hissedarlarının 28.03.2013 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'ni 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 %13'ü nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın menkul kıymetler portföyü toplamının hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarını içermektedir. Krediler, aktif toplamı içerisinde %73'lük oranla en yüksek paya sahip olup 2013 yıl sonu itibarıyla nakdi krediler toplamı %30 oranında artış kaydederek 24,5 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır. Tizlik ile uygulanmakta olan kredi politikaları sonucu, takipteki kredilerin toplam nakit kredilere oranı sektörde gözlemlenen önemli miktarda takipteki kredi satışlarına rağmen, sektör ortalamasının altında %2,3 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 %1,4 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 17,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Mevduatlar yabancı kaynaklar içerisinde %57 oranında bir paya sahip olup Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. Banka'nın geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Banka'nın alınan krediler toplamı 10,1 milyar TL'ye ulaşmış, alınan kredilerin yabancı kaynaklar içerisindeki payı ise %34 olarak gerçekleşmiştir.

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

Özkaynaklar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla ING Bank'ın sermaye yeterliliği rasyosu %12,57'dir. ING Bank, dönem kârlarını dağıtmayıp özkaynaklarda tutmak sureti ile bünyesinde muhafaza etmektedir. Ayrıca Banka'nın büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından geçtiğimiz yıllarda toplam 1,2 milyar TL nakit sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. 2013 yılında ise Banka ana ortağından 450 milyon TL tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

Kârlılık

Türkiye bankacılık sektörünün genelinde, 2013 yılının ilk yarısında gözlenen güçlü büyüme hızı gerek finansal dalgalanmalar gerekse yükselen faiz ortamının etkisiyle ikinci yarıda ivme kaybetmiş, bu gelişmelere paralel olarak kârlılık ve büyüme üzerinde baskı hissedilmeye devam etmiştir. Bankamız özelinde ise geçtiğimiz yıl yaptığımız yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2013 yılı sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ekonomide ve banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde Banka vergi öncesi kârı 233 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, özkaynak verimliliği %5.4 olarak 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).

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 24 Mayıs 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde belirlemiştir:

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+

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 6 Ağustos 2013 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde belirlemiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: Baa3 (Görünüm: Negatif)

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

Banka Finansal Güçlülük Notu: D- (Görünüm: Durağan)

Ulusal Ölçek Notu: A1.tr/TR-1

Genel Kurul'a Sunulan

Özet Yönetim Kurulu

Raporu

ING Bank Anonim Şirketi

Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2013 yılı Türkiye ekonomisinde ılımlı bir büyümenin yaşandığı bir yıl olmuştur. Bu dönemde Bankamız yenilikçi stratejiler geliştirmiş, sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyüyerek faaliyetlerini sürdürmüştür.

ING Bank, müşteri odaklı yaklaşımı, ürün ve hizmet yelpazesi, dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile 2013 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.

Bankamız özelinde geçtiğimiz yıllarda yaptığımız yatırımların sonucunda genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2013 yılı sonuçlarına olumlu yansdığı görülmektedir. Birincil fonlama kaynağı olarak 2013 yıl sonu mevduat toplamı 17,2 milyar TL, kredi toplamı ise 24,5 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

Banka, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2013 yılı içerisinde ihraç edilen Banka bonoları ve alınan sendikasyon kredisi ile birlikte fonlama kaynakları çeşitlendirilmiş ve yıl sonu itibarıyla alınan krediler toplamı 10,1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %30 olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi ve mevduatta yaşanan artış çerçevesinde nakit kredi toplamı %30 artış kaydederek 24,5 milyar TL seviyelerine ulaşırken, krediler kalemindeki en belirgin artış ticari iş kolunda ve ihtiyaç kredilerinde yaşanmıştır. Yıl sonunda kredi portföyü aktif toplamının %73'ünü teşkil etmiştir.

Geçtiğimiz yıl yapılan yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2013 yılı sonuçlarına olumlu yansdığı görülmektedir. Ayrıca Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi daralan faiz marjlarına rağmen kârlılıkta önemli rol oynamıştır. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın 2013 yılı vergi öncesi kârı 233 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2013 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin

- Aktif büyüklüğü 33.395 milyon TL,
- Özkaynakları 3.392 milyon TL,
- Sermaye yeterliliği rasyosu %12,6
- Net dönem kârı 175 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak - 31 Aralık 2013 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren mali tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı



Pınar Abay
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Türk Ticaret Kanunu'nun 397-406.

Maddelerinden Kaynaklanan Çeşitli

Denetim Yükümlülükleri Hakkında Rapor

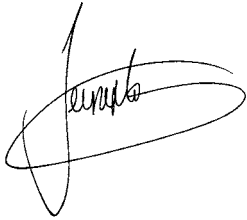
ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na,

1. ING Bank A.Ş'nin ("Banka") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla yayınlanmış finansal tabloları, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygunluğuna ilişkin bağımsız denetimden geçmiş olup, 25 Şubat 2014 tarihi itibarıyla söz konusu finansal tablolar üzerinde denetçi görüşü oluşturulmuştur.

2. 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402. Maddesi uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve istenen belgeleri vermiştir, ayrıca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2013 hesap döneminde defter tutma düzeninin, kanun ile şirket esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

3. Ayrıca 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun 378. Maddesine göre, pay senetleri borsada işlem görmeyen şirketlerde, Riskin Erken Teşhisi Komitesi denetçinin gerekli görüp bunu yönetim kuruluna yazılı olarak bildirmesi halinde kurulur. Aynı kanunun 398. Maddesinin 4. fıkrasına göre, bağımsız denetçinin, yönetim kurulunun şirketi tehdit eden veya edebilecek nitelikteki riskleri zamanında teşhis edebilmek ve risk yönetimini gerçekleştirebilmek için 378 inci maddede öngörülen sistemi ve yetkili komiteyi kurup kurmadığını, böyle bir sistem varsa bunun yapısı ile komitenin uygulamalarını açıklayan, esasları Kamu Gözetimi Kurumu ("KGK") tarafından belirlenecek, ayrı bir rapor düzenleyerek, denetim raporuyla birlikte, yönetim kuruluna sunması gerekmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla riskin erken teşhisine yönelik denetçi tarafından gerçekleştirilecek çalışmaların kriterlerine ve raporun esaslarına ilişkin ikincil mevzuat henüz yayımlanmamıştır. Dolayısıyla bu konuya ilişkin ayrı bir rapor hazırlanmamıştır.

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



Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 11 Mart 2014

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle bağımsız
denetim raporu, konsolide olmayan finansal
tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bağımsız denetim raporu

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi' nin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
25 Şubat 2014
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal 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 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, 25 Şubat 2014

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

Alp SİVRİOĞLU
Mali Kontrol ve
Aktif Pasif Yönetimi
Genel Müdür
Yardımcısı

Özden SERPEK
Finansal Raporlama
Grup Müdürü

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Üyesi

Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : İnci SENYEN MAKELAINEN / Müdür
Tel No : (212) 335 11 76
Faks No : (212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	104
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	105
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	106
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	107
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	108
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	108
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	108

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Bilanço	110
II.	Nazım hesaplar tablosu	112
III.	Gelir tablosu	113
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	114
V.	Özkaynak değişim tablosu	115
VI.	Nakit akış tablosu	117
VII.	Kar dağıtım tablosu	118

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	119
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	120
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	121
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	122
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	122
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	124
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	125
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	125
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	126
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	126
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	126
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	127
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	127
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	128
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	128
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	129
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	129
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	129
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	129
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	130
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	130

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	131
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	133
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	140
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	142
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	143
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	146
VII.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	150
VIII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	151
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	157
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	157
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	158
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	158
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	161
XIV.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	161
XV.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	162

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	180
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	192
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	196
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	202
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	202
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	204
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	205

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	206
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	206

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	207
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	207

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de Türk Boston Bank A.Ş. olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank A.Ş.'nin unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur. Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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.

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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	2,786,267,792	100.00	2,786,267,791	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	6	-
Toplam	2,786,267,797	100.00	2,786,267,797	100.00

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,786,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

28 Şubat 2013 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı, 1 Mart 2013 tarihinde ING Bank N.V.'ye devredilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 2013 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
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	Kıdemli Direktör	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Gerardus Stroomer	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat

28 Şubat 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılan Adrianus J.A. Kas'tan boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine, 1 Mart 2013 tarih ve 6-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Benjamin L. van de Vrie seçilmiştir.

Banka'nın 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 7 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Benjamin L. van de Vrie, Selami Özcan, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Gerardus Stroomer, 16 Nisan 2013 tarih ve 15/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 5 Haziran 2013 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 (devamı)

Tasarruf Ürünleri, Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cenk Tabakoğlu görevinden 21 Haziran 2013 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Johannes H.de Wit 16 Ağustos 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış, Kredi Ürünleri ve ADK Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Tuba Yapıcı, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Ş. Görkem Köseoğlu 25 Ekim 2013 tarihli BDDK onayı ile Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanmıştır.

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel 26 Kasım 2013 tarih ve 48-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 26 Kasım 2013 tarih ve 48-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Kasım 2013 tarih ve 48-4 sayılı kararı ile, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Rogier Dolleman'ın Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmasını teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na müracaat edilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Aralık 2013 tarih ve 51-1 sayılı kararı ile, Gerlach Jacobs'ın Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasını teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na müracaat edilmesine karar verilmiştir.

Banka'da Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Hüseyin Sivri 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak görev yapmakta olan Lambrecht W. Wessels 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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

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

ING Bank N.V., 2,786,267,792 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Birim - Bin TL)

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 325 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Dipnot (besinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(1-1)	363,605	3,027,760	3,391,365	460,697	1,988,774	2,449,471
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(1-2)	239,564	58,604	298,168	196,313	17,578	213,891
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		239,564	58,604	298,168	196,313	17,578	213,891
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		12,950	3,085	16,035	175,167	5,585	180,752
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		226,602	55,519	282,121	20,989	11,993	32,982
2.1.4 Diğer menkul değerler		12	-	12	157	-	157
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	(1-3)	939,559	197,227	1,136,786	139,831	121,238	261,069
IV. Para piyasalarından alacaklar		165,405	-	165,405	339,228	-	339,228
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	50,007	-	50,007
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		95,390	-	95,390	289,221	-	289,221
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		70,015	-	70,015	-	-	-
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(1-4)	2,793,544	97	2,793,641	2,198,850	77	2,198,927
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,595	97	5,692	5,373	77	5,450
5.2 Devlet borçlanma senetleri		2,787,949	-	2,787,949	2,193,477	-	2,193,477
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(1-5)	18,880,210	5,600,781	24,480,991	15,406,776	3,435,539	18,842,315
6.1 Krediler ve alacaklar		18,676,719	5,600,781	24,277,500	15,196,864	3,435,539	18,632,403
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		5,850	14,258	20,108	16,194	17,204	33,398
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		18,670,869	5,586,523	24,257,392	15,180,670	3,418,335	18,599,005
6.2 Takipteki krediler		570,970	-	570,970	454,812	-	454,812
6.3 Özel karşılıklar (-)		(367,479)	-	(367,479)	(244,900)	-	(244,900)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(1-6)	341	-	341	538	37,314	37,852
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	37,314	37,314
8.2 Diğer menkul değerler		341	-	341	538	-	538
IX. İştirakler (net)	(1-7)	-	-	-	-	-	-
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)	(1-8)	78,573	334	78,907	78,573	334	78,907
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		78,573	334	78,907	78,573	334	78,907
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(1-9)	-	-	-	-	-	-
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	(1-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(1-11)	446,508	1,840	448,348	54,164	-	54,164
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		446,508	1,840	448,348	54,164	-	54,164
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(1-12)	322,072	31	322,103	299,047	30	299,077
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(1-13)	17,151	-	17,151	15,103	-	15,103
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		17,151	-	17,151	15,103	-	15,103
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(1-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		18,831	-	18,831	26,578	-	26,578
17.1 Cari vergi varlığı		18,831	-	18,831	-	-	-
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	26,578	-	26,578
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(1-15)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(1-17)	239,662	2,903	242,565	297,509	1,306	298,815
Aktif toplamı		24,505,025	8,889,577	33,394,602	19,513,207	5,602,190	25,115,397

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	12,498,540	4,665,925	17,164,465	11,195,799	3,234,397	14,430,196
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		63,087	176,311	239,398	13,730	65,443	79,173
1.2 Diğer		12,435,453	4,489,614	16,925,067	11,182,069	3,168,954	14,351,023
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	128,377	29,231	157,608	12,469	41,873	54,342
III. Alınan krediler	(II-3)	196,117	9,913,614	10,109,731	618,439	5,317,410	5,935,849
IV. Para piyasalarına borçlar		409,447	-	409,447	2,500	-	2,500
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasına borçlar		6,000	-	6,000	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		403,447	-	403,447	2,500	-	2,500
V. İhrac edilmiş menkul kıymetler (net)	(II-4)	426,915	-	426,915	290,632	-	290,632
5.1 Bonolar		338,830	-	338,830	290,632	-	290,632
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		88,085	-	88,085	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		291,332	20,775	312,107	257,957	13,114	271,071
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	348,715	13,949	362,664	444,929	13,586	458,515
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	125	2,548	2,673	161	3,645	3,806
10.1 Finansal kiralama borçları		152	2,615	2,767	210	3,813	4,023
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		(27)	(67)	(94)	(49)	(168)	(217)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	20,473	2,183	22,656	155,456	-	155,456
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		20,473	2,183	22,656	155,456	-	155,456
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	461,772	26	461,798	382,133	19	382,152
12.1 Genel karşılıklar		350,517	-	350,517	291,287	-	291,287
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		32,170	26	32,196	27,496	19	27,515
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		79,085	-	79,085	63,350	-	63,350
XIII. Vergi borcu	(II-9)	114,122	-	114,122	58,532	-	58,532
13.1 Cari vergi borcu		46,170	-	46,170	58,532	-	58,532
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		67,952	-	67,952	-	-	-
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)	458,273	-	458,273	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	3,391,832	311	3,392,143	3,072,346	-	3,072,346
16.1 Ödenmiş sermaye		2,786,268	-	2,786,268	2,786,268	-	2,786,268
16.2 Sermaye yedekleri		75,563	311	75,874	(83,253)	-	(83,253)
16.2.1 Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(1,458)	-	(1,458)	7,119	-	7,119
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		14,195	-	14,195	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		62,826	311	63,137	(90,372)	-	(90,372)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar yedekleri		355,136	-	355,136	117,582	-	117,582
16.3.1 Yasal yedekler		76,593	-	76,593	64,006	-	64,006
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		278,217	-	278,217	53,250	-	53,250
16.3.4 Diğer kar yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.5 Kar veya zarar		174,865	-	174,865	251,749	-	251,749
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		174,865	-	174,865	251,749	-	251,749
Pasif toplamı		18,746,040	14,648,562	33,394,602	16,491,353	8,624,044	25,115,397

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu

(Birim - Bin TL)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş			
		Carl dönem				Önceki dönem			
		(31/12/2013)				(31/12/2012)			
	(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		18,163,753	20,652,234	38,815,987	12,211,395	13,011,924	25,223,319		
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,611,329	4,670,342	7,281,671	2,167,035	3,743,830	5,910,865		
1.1 Teminat mektupları		2,596,891	2,215,574	4,812,465	2,157,708	1,525,965	3,683,673		
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		65,376	-	65,376	-	-	65,376		
1.1.2 Diğer ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-		
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,531,515	2,215,574	4,747,089	2,101,332	1,525,965	3,627,297		
1.2 Banka kredileri		-	144,836	144,836	-	77,566	77,566		
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	144,836	144,836	-	77,566	77,566		
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-		
1.3 Akreditifler		-	1,063,864	1,063,864	322	822,907	822,229		
1.3.1 Belge akreditifler		-	1,063,864	1,063,864	322	822,907	822,229		
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		-	776,164	776,164	-	834,142	834,142		
1.8 Diğer garantilerimizden		-	469,904	484,342	9,005	484,250	493,255		
1.9 Diğer kefaletlerimizden		14,438	-	-	-	-	-		
II. Taahhütler	(III-1)	6,456,465	635,709	7,092,174	5,281,442	902,806	6,184,248		
2.1 Cayılamaz taahhütler		379,956	608,601	988,557	91,375	882,749	974,124		
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.3 İstir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,515,932	26,153	1,542,085	1,241,924	19,277	1,261,201		
2.1.5 Men. kıy. ihr. araçlık taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-		
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,279,275	-	2,279,275	2,241,772	-	2,241,772		
2.1.8 İhracat taahhüt. kaymaklıktan vergi ve fon yüküml.		-	6,000	6,000	-	5,435	5,435		
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		2,270,831	-	2,270,831	1,684,473	-	1,684,473		
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		2,014	-	2,014	1,786	-	1,786		
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-		
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-		
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		2,457	955	3,412	14,677	780	15,457		
2.2 Cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-		
2.2.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-		
2.2.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-		
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	9,095,959	15,346,185	24,442,142	4,762,918	8,365,288	13,128,206		
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		4,478,248	4,263,669	8,741,917	3,275,440	2,012,482	5,287,922		
3.1.1 Gerçekçe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-		
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		4,478,248	4,263,669	8,741,917	3,275,440	2,012,482	5,287,922		
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırımların riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-		
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		4,617,711	11,082,514	15,700,225	1,487,478	6,352,806	7,840,284		
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		863,642	1,880,965	2,744,607	330,384	738,086	1,068,470		
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		353,716	1,029,040	1,382,756	120,734	412,802	533,536		
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		509,926	851,925	1,361,851	209,650	325,284	534,934		
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		3,596,491	9,004,017	12,600,508	967,344	5,327,502	6,294,846		
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1,634,969	2,586,190	4,221,159	615,799	1,545,887	2,161,686		
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		1,661,522	2,418,599	4,079,921	311,545	1,882,161	2,163,706		
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		150,000	1,999,714	2,149,714	20,000	964,727	984,727		
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		150,000	1,999,714	2,149,714	20,000	964,727	984,727		
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		134,744	197,532	332,276	189,750	287,218	476,968		
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		67,372	98,766	166,138	94,875	143,609	238,484		
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		67,372	98,766	166,138	94,875	143,609	238,484		
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		22,834	-	22,834	-	-	-		
B. Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		161,958,195	19,895,995	181,854,190	148,562,367	17,465,973	166,026,340		
IV. Emanet kıymetler		1,169,335	1,089,334	2,258,669	1,139,144	819,676	1,958,820		
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcudları		225,240	-	225,240	333,741	-	333,741		
4.2 Emanete alınan menkul değerler		470,389	118,223	588,612	273,770	76,193	349,963		
4.3 Tahsisle alınan çekler		151,524	404,645	556,169	211,140	323,708	534,848		
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		322,181	539,417	861,598	320,492	407,127	727,619		
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-		
4.6 İhracatçı aracılığıyla alınan kıymetler		-	-	-	-	-	-		
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	27,049	27,050	1	12,648	12,649		
4.8 Emanet kıymet alanları		-	-	-	-	-	-		
V. Rehlinli kıymetler		34,519,837	3,626,836	38,146,673	35,732,842	3,768,243	39,501,085		
5.1 Menkul kıymetler		109,711	188	109,899	28,952	607	29,559		
5.2 Teminat senetleri		11,709,832	1,352,087	13,061,919	16,379,231	1,505,427	17,884,658		
5.3 Emtia		2,210	-	2,210	24,037	-	24,037		
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-		
5.5 Gayrimenkul		19,358,950	1,586,048	20,944,998	16,917,656	1,442,129	18,359,785		
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		3,339,134	688,513	4,027,647	2,382,966	820,080	3,203,046		
5.7 Rehlinli kıymet alanları		-	-	-	-	-	-		
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		126,269,023	15,179,825	141,448,848	111,690,361	12,876,054	124,566,435		
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		180,120,948	40,548,229	220,670,177	160,773,762	30,475,897	191,249,659		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan gelir tablosu

(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2013- 31/12/2013)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2012- 31/12/2012)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	2,394,734	2,403,402
1.1 Kredilerden alınan faizler		2,189,701	2,155,885
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		9,316	20,347
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		11,741	15,344
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		183,593	211,482
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		13,730	7,207
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		169,713	200,261
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		150	4,014
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		383	344
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(999,983)	(1,058,140)
2.1 Mevduata verilen faizler		(798,604)	(915,575)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(156,137)	(102,465)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(26,313)	(20,570)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(17,466)	(18,827)
2.5 Diğer faiz giderleri		(1,463)	(703)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		1,394,751	1,345,262
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		232,925	189,476
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		273,815	227,501
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		47,276	50,779
4.1.2 Diğer	(IV-12)	226,539	176,722
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(40,890)	(38,025)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(103)	(74)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(40,787)	(37,951)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	12,318	17,362
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(175,150)	(165,125)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(16,957)	(287)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zararı		454,832	(330,791)
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(613,025)	165,953
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	155,685	283,645
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1,620,529	1,670,620
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(294,616)	(254,643)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,092,720)	(1,063,292)
XI. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		233,193	352,685
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zararı		-	-
XIV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	233,193	352,685
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(58,328)	(100,936)
16.1 Cari vergi karşılığı		(32)	(62,568)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(58,296)	(38,368)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	174,865	251,749
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)	174,865	251,749
Hisse başına kar/zarar		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

(Birim Bin TL)

	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Cari dönem (01/01/2013-31/12/2013)	Önceki dönem (01/01/2012-31/12/2012)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(10,720)	30,077
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)	191,886	(80,291)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(36,234)	10,045
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	144,932	(40,169)
XI. Dönem karı/zararı	174,865	251,749
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(810)	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	175,675	251,749
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	319,797	211,580

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (besinci 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 değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam özkaynak
Önceki dönem																	
(01/01/2012-31/12/2012)																	
I.	Dönem başı bakiyesi	(V) 2,159,402	-	-	-	60,055	-	105,054	326	79,013	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	2,360,766
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I + II)	2,159,402	-	-	-	60,055	-	105,054	326	79,013	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	2,360,766
Dönem içindeki değişimler																	
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,064	-	-	-	-	24,064
VI.	Risken korunma fonları (etkin kısım)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	(64,233)
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	(64,233)
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 hisse	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	626,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
14.1	Nakden	500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
14.2	İç kaynaklardan	126,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihrac primleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net karı veya zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	251,749	-	-	-	-	-	-	251,749
XX.	Kar dağıtımı	-	-	-	-	3,951	-	75,062	-	(79,013)	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	-	-	-	-	3,951	-	75,062	-	(79,013)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,786,268	-	-	-	64,006	-	53,250	326	251,749	-	7,119	-	-	(90,372)	-	3,072,346

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akceler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risken korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
Carli dönem	(beşinci bölüm)																
(01/01/2013-31/12/2013)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	64,006	-	53,250	326	251,749	-	7,119	-	-	(90,372)	-	3,072,346
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,577)	-	-	-	-	(8,577)
IV. Risken korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153,509	-	-	153,509
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	153,509	-	-	153,509
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. 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 artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	174,865	-	-	-	-	-	-	174,865
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	12,587	-	224,967	-	(251,749)	-	-	14,195	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	12,587	-	224,967	-	(251,749)	-	-	14,195	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,786,268	-	-	-	76,593	-	278,217	326	174,865	-	(1,458)	14,195	-	63,137	-	3,392,143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide olmayan nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

Nakit akış tablosu	Dipnot (Beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2013 - 31/12/2013)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2012 - 31/12/2012)
Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		100,269	1,041,734
1.1.1 Alınan faizler		2,383,962	2,379,926
1.1.2 Ödenen faizler		(1,002,444)	(1,060,628)
1.1.3 Alınan temettüleri		12,317	15,628
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		272,565	231,944
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	29,266	24,419
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		233,023	164,894
1.1.7 Personelle ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(463,476)	(416,108)
1.1.8 Ödenen vergiler		(67,385)	(70,771)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(1,297,559)	(227,570)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		960,542	(1,931,702)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		164,841	(146,269)
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		65,160	(5,608)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(6,010,452)	(3,670,747)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	(943,709)	(1,139,586)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		531,392	(56,767)
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		2,199,552	2,959,634
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		4,625,732	408,703
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	328,026	(281,062)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		1,060,811	(889,968)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı			
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(16,265)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(90,938)	(78,393)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		40,022	80,626
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(700,441)	(249,836)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		97,243	89,021
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(522)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		36,502	22,766
2.9 Diğer		(11,316)	(8,432)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit			
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		736,088	476,979
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(587,425)	(182,680)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	250,000
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		(2,018)	(1,692)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	129,826	(102,174)
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		708,354	(610,570)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	1,114,421	1,724,991
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	1,822,775	1,114,421

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır..

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle kar dağıtım tablosu

(Birim - Bin TL)

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (*)(31/12/2013)	Önceki dönem (31/12/2012)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	233,193	352,685
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(58,328)	(100,936)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(32)	(62,568)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(58,296)	(38,368)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	174,865	251,749
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(8,743)	(12,587)
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	166,122	239,162
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 (**)	-	263,335
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar (***)	-	14,195
II. Yedeklerden dağıtım	-	38,368
2.1 Dağıtılan yedekler	-	38,368
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%6.28	%10.68
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 dağıtımına Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirilmekte olup mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 28 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 2012 yılına ilişkin dağıtılabilir dönem karından arta kalan 224.967 TL ile önceki yıllarda ertelenmiş vergiden doğan gelir olarak sınıflanıp 2012 yılı içerisinde serbest kalan 38.368 TL olağanüstü yedek olarak sınıflanmıştır.

(***) 28 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2012 yılı dönem karının 14,195 TL tutarındaki kısmı gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan 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 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar 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 itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibariyle 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 itibariyle yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinden TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan 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 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve Türkiye Finansal Raporlama Yorumlama Kurulu yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle yürürlüğe giren değişikliklerin Banka'nın finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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.

d. Finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

İlişikte yer alan önceki dönem nazım hesaplar tablosunda cari dönem finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

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 itibariyle Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı, yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

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

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

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu 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 İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" ve "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar/Borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden 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.

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 kalemden oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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 gerçekleştiği 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.

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 itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. 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 rayiçleri kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise sermaye piyasası işlemleri içerisinde gösterilmektedir.

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 değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

d. Krediler ve alacaklar

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

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

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" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları kambiyo kar zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

i) *Kredi ve alacaklar:*

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

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

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

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

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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

ii) *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

IX. Satış ve geri 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 kıymetlerden alınan faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise para piyasası işlemlerine verilen faiz giderleri 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 faiz gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

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 amortismanına 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 amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle 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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

XIV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği 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 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları 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

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 itibariyle 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

- 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Basel II'ye göre Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12.57 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %14.27).
- Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları									
	Banka									
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Kredi riskine esas tutar	-	-	258,625	2,982,545	5,106,784	13,031,833	1,862,120	6,596,812	186,630	
Risk sınıfları	6,563,611	-	1,293,127	5,965,089	6,809,045	13,031,833	1,241,413	3,298,406	74,652	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,868,679	-	-	14,683	-	5,473	-	-	-	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5	209,987	-	-	-	-	-	
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	484	-	-	-	
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	-	-	1,229,469	1,481,921	-	4,229	33	-	-	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	50,098	-	63,653	251,596	-	11,393,188	-	-	-	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	6,809,045	490,103	-	-	-	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,003,957	-	398,149	-	-	-	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,945	-	135,509	65,037	-	-	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,176,343	3,298,406	74,652	
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	644,834	-	-	-	-	604,698	-	-	-	

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Banka	
	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,402,028	1,758,550
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	40,578	22,392
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	165,973	148,534
Özkaynak	4,098,849	3,441,104
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%12.57	%14.27

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,786,268	2,786,268
Nominal sermaye	2,786,268	2,786,268
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	355,136	117,582
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	174,865	251,749
Net dönem karı	174,865	251,749
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	47,533	44,463
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	14,195	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(39,718)	(38,223)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(17,151)	(15,103)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanununun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	3,321,128	3,146,736
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	350,517	291,287
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	429,870	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(1,458)	3,204
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	778,929	294,491
Sermayeden indirilen değerler	4,100,057	3,441,227
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren bes yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	(1,208)	(123)
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	4,098,849	3,441,104

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. 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

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, coğrafi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük miktarda 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.

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için 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 ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

Risk sınıfları	Cari dönem (*)	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,290,322	5,558,158
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	280,337	128,450
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484	136
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,714,724	1,500,711
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,004,811	10,150,094
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,414,262	6,059,013
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,414,912	5,381,770
Tahsili gecikmiş alacaklar	203,491	216,689
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,549,401	3,278,507
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	1,249,532	1,217,575
Toplam	39,122,276	33,491,103

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel 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 yenilenecek 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 %16 ve %21 (31 Aralık 2012: %15 ve %19) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %55 ve %65 (31 Aralık 2012: %55 ve %64) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %20 ve %26 (31 Aralık 2012: %20 ve %26) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 350,517 TL'dir (31 Aralık 2012: 291,287 TL).

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrılaştırılmış 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	
Carli dönem																	
Yurt içi	6,284,848	280,337	484	-	-	1,716,393	11,884,833	7,402,395	4,413,932	203,094	4,526,449	-	-	-	-	1,170,625	37,883,390
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	697,187	31,682	2,479	901	-	297	-	-	-	-	-	732,546
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	214,201	-	119	-	-	-	-	-	-	-	-	214,320
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	3,756	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	3,809
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	35,591	-	266	-	2	26	-	-	-	-	-	35,885
Diğer ülkeler	5,474	-	-	-	-	47,596	38,194	8,950	79	395	22,629	-	-	-	-	-	123,317
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	50,102	-	-	-	-	-	-	-	-	78,907	129,009
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,290,322	280,337	484	-	-	2,714,724	12,004,811	7,414,262	4,414,912	203,491	4,549,401	-	-	-	-	1,249,532	39,122,276
Önceki dönem																	
Yurt içi	4,518,723	75,895	2,467	-	-	799,340	9,229,824	5,137,522	5,296,714	209,414	2,306,005	-	-	-	-	1,182,609	28,758,513
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	273,509	30,883	1,105	2,734	-	66	-	-	-	-	-	308,297
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	11,280	-	93	75	-	-	-	-	-	-	-	11,448
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	4,428	-	31	-	-	1	-	-	-	-	-	4,460
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	33,959	9,514	273	173	5	13	-	-	-	-	-	43,937
Diğer ülkeler	4,548	-	-	-	-	90,940	228,321	14,880	468	493	13,012	-	-	-	-	1	352,663
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	78,907	78,907
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,523,271	75,895	2,467	-	-	1,213,456	9,498,542	5,153,904	5,300,164	209,912	2,319,097	-	-	-	-	1,261,517	29,558,225

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediyeye 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 sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 5- Uluslararası teşkilatlardan sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 6- Bankalar ve aracı kurumlarından sarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 7- Sarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
 8- Sarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
 9- Sarta 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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																TP	YP	Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16				
Tarım	-	-	-	-	-	-	154,024	82,816	67,573	2,164	159	-	-	-	-	-	205,365	101,371	306,736	
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	104,368	63,519	62,773	1,533	19	-	-	-	-	-	160,475	71,737	232,212	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	23,315	11,866	2,107	349	140	-	-	-	-	-	22,994	14,783	37,777	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26,341	7,431	2,693	282	-	-	-	-	-	-	21,896	14,851	36,747	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	5,182,075	1,183,044	891,678	43,146	938	-	-	-	-	-	3,285,207	4,015,674	7,300,881	
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	269,806	65,994	54,319	951	30	-	-	-	-	-	191,133	199,967	391,100	
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	4,777,450	1,092,199	821,665	34,284	813	-	-	-	-	-	2,980,614	3,745,797	6,726,411	
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	134,819	24,851	15,694	7,911	95	-	-	-	-	-	113,460	69,910	183,370	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,273,451	335,716	240,379	20,893	531	-	-	-	-	-	1,155,360	715,610	1,870,970	
Hizmetler	3,483,542	-	-	-	-	2,714,637	5,300,668	2,185,753	1,872,075	65,164	7,407	-	-	-	-	-	8,750,744	6,878,502	15,629,246	
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	2,905,070	1,790,545	1,072,795	54,064	5,974	-	-	-	-	-	4,851,773	976,675	5,828,448	
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	257,650	54,683	583,937	1,462	339	-	-	-	-	-	343,981	554,090	898,071	
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	580,443	213,553	113,160	7,593	651	-	-	-	-	-	612,834	302,566	915,400	
Mali kuruluşlar	3,483,542	-	-	-	-	2,714,637	679,514	12,820	4,010	465	146	-	-	-	-	-	2,454,846	4,440,288	6,895,134	
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	203,220	26,994	22,747	634	76	-	-	-	-	-	216,703	36,968	253,671	
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	560,574	55,185	25,431	481	106	-	-	-	-	-	128,895	512,882	641,777	
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	57,319	7,765	24,836	107	38	-	-	-	-	-	42,194	47,871	90,065	
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	56,878	24,208	25,159	358	77	-	-	-	-	-	99,518	7,162	106,680	
Diğer	2,806,780	280,337	484	-	-	87	94,593	3,626,933	1,343,207	72,124	4,540,366	-	-	-	-	-	1,249,532	13,806,410	208,033	
Toplam	6,290,322	280,337	484	-	-	2,714,724	12,004,811	7,414,262	4,414,912	203,491	4,549,401	-	-	-	-	-	1,249,532	27,203,086	11,919,190	39,122,276

(*) 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 ipoteğiyle 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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Risk sınıfları	Vadeye kalan süre							Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Dağıtılamayan	
Kredi riskine esas tutar								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,264,087	460,208	227,379	75,599	2,024,763	238,286	-	6,290,322
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,040	-	-	232	259,065	-	-	280,337
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484	-	-	-	-	-	-	484
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	1,728,773	44,756	89,422	90,160	671,760	89,853	-	2,714,724
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,197,190	1,080,760	1,736,596	2,755,119	3,551,242	1,683,904	-	12,004,811
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,593,388	496,816	726,450	1,322,359	2,267,655	1,007,594	-	7,414,262
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	68,165	105,323	218,630	321,650	2,980,135	721,009	-	4,414,912
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	203,491	203,491
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	117,777	4,431,624	-	-	4,549,401
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	919,689	-	-	-	-	-	329,843	1,249,532
Toplam	8,792,816	2,187,863	2,998,477	4,682,896	16,186,244	3,740,646	533,334	39,122,276

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's'in vermiş olduğu dereceler risk ağırlıklı varlık sınıfını belirlemekte kullanılmaktadır. Moody's'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, Bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Bununla birlikte Moody's, 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. Moody's'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	6,965,098	-	1,363,217	1,960,609	9,357,166	14,861,715	1,241,413	3,298,406	74,652	-	58,077
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	6,563,611	-	1,293,127	5,965,089	6,809,045	13,031,833	1,241,413	3,298,406	74,652	-	58,077

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	Tahsil gecikmiş		
Tarım	7,333	1,818	36	5,168
Çiftçilik ve hayvancılık	5,821	1,595	27	4,287
Ormancılık	1,089	217	9	740
Balıkçılık	423	6	-	141
Sanayi	120,841	29,612	760	77,696
Madencilik ve taşocaklığı	4,257	1,253	34	3,306
İmalat sanayi	105,397	27,761	704	71,113
Elektrik, gaz, su	11,187	598	22	3,277
İnşaat	61,613	18,434	544	40,720
Hizmetler	175,225	102,280	2,092	110,064
Toptan ve perakende ticaret	143,771	44,144	1,306	89,707
Otel ve lokanta hizmetleri	3,139	16,376	199	1,678
Ulaştırma ve haberleşme	19,682	8,889	188	12,090
Mali kuruluşlar	2,345	28,548	289	1,880
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2,346	1,399	34	1,712
Serbest meslek hizmetleri	2,477	1,659	44	1,996
Eğitim hizmetleri	514	367	7	408
Sağlık ve sosyal hizmetler	951	898	25	593
Diğer	205,958	592,231	24,451	133,831
Toplam	570,970	744,375	27,883	367,479

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	244,900	315,834	(193,255)	-	367,479
Genel karşılıklar	291,287	59,230	-	-	350,517

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

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 itibariyle tamamen hayata geçirilmiş durumdadır. 2013 yılı itibariyle yıllık cirosu 800 bin EUR ile 100 milyon EUR arasındaki firmalar için uygulanan derecelendirme modeli Türkiye için revize edilmiş ve sistem entegrasyonu yapılmıştır.

Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve küçük ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Güçlü	%43	%24
Standart	%28	%31
Standart altı	%19	%34
Derecelendirilmeyen	%10	%11

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa 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 ölçüm sonuçlarına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES çalışmaları kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	18,349
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	310
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,129
(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	16,790
(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)	40,578
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x IX)	507,225

Dönem içerisinde ay sonları itibariyle 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	15,081	19,807	10,845	15,050	16,557	13,669
Hisse senedi riski	-	-	-	378	628	-
Kur riski	5,193	9,353	1,159	5,167	6,003	4,391
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	7,624	16,790	3,096	2,075	2,946	764
Toplam riske maruz değer	27,898	45,950	15,100	22,670	26,134	18,824

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle 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 riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar (*)
Faiz oranına dayalı sözleşmeler	2,992
Döviz kuruna dayalı sözleşmeler	96,624
Emtiaya dayalı sözleşmeler	-
Hisse senedine dayalı sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif gerçeğe uygun brüt değer	282,121
Netleştirilmenin faydaları	-
Netleştirilmiş cari risk tutarı	-
Tutulmuş teminatlar	(79)
Türevlere ilişkin net pozisyon	381,658

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

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 2013 tarihi itibariyle operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2010, 2011 ve 2012 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari Dönem	2010 tutarı	2011 tutarı	2012 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	903,666	1,015,717	1,400,086	1,106,490	15	165,973
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						2,074,668

Önceki Dönem	2009 tutarı	2010 tutarı	2011 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,051,290	903,666	1,015,717	990,224	15	148,534
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						1,856,671

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar

- Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrılaştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanısıra riske maruz değer (RMD) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limit altında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle, 3,530,962TL'si (31 Aralık 2012: 1,811,899 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 3,529,874 TL'si (31 Aralık 2012: 1,812,031 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 1,088 TL net kapalı (31 Aralık 2012: 132 TL net kapalı) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 2.0535 ve 2.8159 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31 Aralık 2013 Cari dönem	1 EURO 31 Aralık 2013 Cari dönem
A. Banka "yabancı para evalüasyon kuru"	2.1300	2.9335
Bundan önceki;		
30 Aralık 2013	2.1200	2.9256
27 Aralık 2013	2.1500	2.9676
26 Aralık 2013	2.0950	2.8674
25 Aralık 2013	2.0650	2.8268
24 Aralık 2013	2.0700	2.8286

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	848,157	1,600,202	579,401	3,027,760
Bankalar	43,935	121,677	31,615	197,227
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,529	2,397	-	3,926
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	97	-	-	97
Krediler	4,270,290	3,578,456	12,343	7,861,089
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,840	-	-	1,840
Maddi duran varlıklar	-	31	-	31
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1,407	1,363	6	2,776
Toplam varlıklar	5,167,255	5,304,460	623,365	11,095,080
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	524,684	167,303	1,272	693,259
Döviz tevdiat hesabı	1,587,829	2,329,608	55,229	3,972,666
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	3,130,183	6,783,255	176	9,913,614
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3,079	16,952	744	20,775
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	1,805	378	-	2,183
Diğer yükümlülükler	10,641	12,742	162	23,545
Toplam yükümlülükler	5,258,221	9,310,238	57,583	14,626,042
Net bilanço pozisyonu	(90,966)	(4,005,778)	565,782	(3,530,962)
Net nazım hesap pozisyonu	93,357	4,001,990	(565,473)	3,529,874
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,114,022	5,942,339	116,898	7,173,259
Türev finansal araçlardan borçlar	1,020,665	1,940,349	682,371	3,643,385
Gayrinakdi krediler	2,057,622	2,356,098	256,622	4,670,342
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	3,226,710	3,155,552	404,268	6,786,530
Toplam yükümlülükler	2,161,600	6,401,635	35,194	8,598,429
Net bilanço pozisyonu	1,065,110	(3,246,083)	369,074	(1,811,899)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,064,402)	3,245,402	(368,969)	1,812,031
Türev finansal araçlardan alacaklar	517,423	3,991,898	55,411	4,564,732
Türev finansal araçlardan borçlar	1,581,825	746,496	424,380	2,752,701
Gayrinakdi krediler	1,667,519	1,865,146	211,165	3,743,830

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 1,979,438 TL (31 Aralık 2012: 1,147,258 TL) anapara tutarı ve 280,870 TL (31 Aralık 2012: 49,131 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 54,678 TL (31 Aralık 2012: 11,915 TL)

Peşin ödenen giderler: 127 TL (31 Aralık 2012: 134 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 22,209 TL (31 Aralık 2012: 25,615 TL)

Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım): (311) TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 2,568,661 TL (31 Aralık 2012: 964,727 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 2,568,661 TL (31 Aralık 2012: 964,727 TL)

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 333,488 TL (31 Aralık 2012: 449,952 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 274,294 TL (31 Aralık 2012: 431,647 TL)

2. 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 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
USD	%10 artış	(379)	(68)	-	-
USD	%10 azalış	379	68	-	-
EURO	%10 artış	239	71	-	-
EURO	%10 azalış	(239)	(71)	-	-

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanısıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	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	-	-	-	-	-	3,391,365	3,391,365
Bankalar	1,039,032	3,035	2,067	-	-	92,652	1,136,786
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	89,094	152,175	29,628	20,303	6,956	12	298,168
Para piyasalarından alacaklar	165,405	-	-	-	-	-	165,405
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,103,406	661,184	1,023,359	-	-	5,692	2,793,641
Verilen krediler	5,970,631	1,781,248	5,634,307	9,015,073	1,845,737	233,995	24,480,991
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	341	-	-	-	341
Diğer varlıklar(*)	103,944	325,396	19,008	-	-	679,557	1,127,905
Toplam varlıklar	8,471,512	2,923,038	6,708,710	9,035,376	1,852,693	4,403,273	33,394,602
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	178,621	5,088	4,134	-	-	522,299	710,142
Diğer mevduat	12,388,975	1,781,222	210,577	7	-	2,073,542	16,454,323
Para piyasalarına borçlar	409,447	-	-	-	-	-	409,447
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	312,107	312,107
İhraç edilen menkul değerler	69,038	-	357,877	-	-	-	426,915
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,355,739	5,410,804	2,242,129	413,700	145,632	-	10,568,004
Diğer yükümlülükler (**)	59,983	84,361	10,229	29,104	-	4,329,987	4,513,664
Toplam yükümlülükler	15,461,803	7,281,475	2,824,946	442,811	145,632	7,237,935	33,394,602
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	3,883,764	8,592,565	1,707,061	-	14,183,390
Bilançodaki kısa pozisyon	(6,990,291)	(4,358,437)	-	-	-	(2,834,662)	(14,183,390)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,673,131	3,797,039	-	-	-	-	6,470,170
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2,203,591)	(3,534,486)	(174,676)	-	(5,912,753)
Toplam pozisyon	(4,317,160)	(561,398)	1,680,173	5,058,079	1,532,385	(2,834,662)	557,417

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 itibariyle)

	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	-	-	-	-	-	2,449,471	2,449,471
Bankalar	135,418	2,208	-	-	-	123,443	261,069
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,628	189,055	6,288	5,653	3,110	157	213,891
Para piyasalarından alacaklar	339,228	-	-	-	-	-	339,228
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,119,142	487,074	587,260	-	-	5,451	2,198,927
Verilen krediler	5,835,149	1,270,052	2,927,526	7,257,680	1,279,013	272,895	18,842,315
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	37,315	-	537	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar(*)	25,486	12,842	16,347	-	-	717,969	772,644
Toplam varlıklar	7,501,366	1,961,231	3,537,958	7,263,333	1,282,123	3,569,386	25,115,397
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	166,877	4,387	4,123	-	-	3,658	179,045
Diğer mevduat	10,906,670	1,365,126	171,770	28	-	1,807,557	14,251,151
Para piyasalarına borçlar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	271,071	271,071
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,985,127	2,644,175	1,023,465	32,494	250,588	-	5,935,849
Diğer yükümlülükler (**)	64,654	139,518	3,968	6,153	-	3,970,856	4,185,149
Toplam yükümlülükler	13,416,460	4,153,206	1,203,326	38,675	250,588	6,053,142	25,115,397
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,334,632	7,224,658	1,031,535	-	10,590,825
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,915,094)	(2,191,975)	-	-	-	(2,483,756)	(10,590,825)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,155,923	2,314,341	-	-	-	-	3,470,264
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(770,851)	(2,489,942)	(86,027)	-	(3,346,820)
Toplam pozisyon	(4,759,171)	122,366	1,563,781	4,734,716	945,508	(2,483,756)	123,444

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağılı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.60	-	7.58
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.61	7.05	-	9.13
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	8.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.88
Verilen krediler	4.01	4.11	-	11.20
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	4.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.40	0.29	-	7.36
Diğer mevduat	2.15	2.60	0.26	8.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.51
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	8.67
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.07	1.56	-	9.08

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.05	-	5.82
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.91	7.90	-	5.92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.11
Verilen krediler	4.95	4.98	-	11.91
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.21	-	5.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.20	0.33	-	6.30
Diğer mevduat	2.31	2.61	0.25	7.74
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.48	1.74	-	5.76

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. 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 Banka 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 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 itibariyle 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
1	TL	(-) 400	492,969	%12.03
2	TL	(+) 500	(499,557)	(%12.19)
3	EURO	(-) 200	5,273	%0.13
4	EURO	(+) 200	(19,575)	(%0.48)
5	USD	(-) 200	2,137	%0.05
6	USD	(+) 200	(2,133)	(%0.05)
Toplam (negatif şoklar için)			500,379	%12.21
Toplam (pozitif şoklar için)			(521,265)	(%12.72)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Banka'nın Borsa İstanbul A.Ş.'de ("BİST") işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka'da, kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Yönetim Kurulu'nun belirlediği yapısal likidite limiti dahilinde analiz edilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan likidite açığı belirlenmektedir. Söz konusu analizde faiz oranı riskinde de gerçekleştirildiği gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve dikkate alınmaktadır.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini arttırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

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 (LAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir.

Son olarak uluslararası düzenlemelere uyumun bir parçası olarak Basel III'ün BDDK tarafından yayımlanan likidite düzenlemesinin etkileri değerlendirilmiş ve altyapısal uyuma ilişkin gerekli aksiyonlar başlatılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 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 %68'ini alınan krediler, %32'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %63'ünü krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 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 %67'sini mevduatlar, %2'sini para piyasalarından borçlar, %2'sini ise ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve IMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %11'ini menkul kıymetler, %77'sini ise krediler oluşturmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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
Carli dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	322,269	3,069,096	-	-	-	-	-	3,391,365
Bankalar	92,652	1,039,032	3,035	2,067	-	-	-	1,136,786
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	12	47,820	27,128	17,138	198,539	7,531	-	298,168
Para piyasalarından alacaklar	-	165,405	-	-	-	-	-	165,405
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	460,208	302,978	1,342,860	681,903	5,692	2,793,641
Verilen krediler	3,412,508	1,461,052	1,319,613	5,597,275	10,351,657	2,135,395	203,491	24,480,991
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	341	-	-	-	341
Diğer varlıklar	57,324	150,038	19,933	267	414,701	3,666	481,976	1,127,905
Toplam varlıklar	3,884,765	5,932,443	1,829,917	5,920,066	12,307,757	2,828,495	691,159	33,394,602
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	522,299	178,621	5,088	4,134	-	-	-	710,142
Diğer mevduat	2,073,542	12,388,975	1,781,222	210,577	7	-	-	16,454,323
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	397,650	1,915,981	4,106,851	3,739,399	408,123	-	10,568,004
Para piyasalarına borçlar	-	409,447	-	-	-	-	-	409,447
İhraç edilen menkul değerler	-	69,038	-	357,877	-	-	-	426,915
Muhtelif borçlar	232,383	30,260	-	-	-	-	49,464	312,107
Diğer yükümlülükler	86,035	301,723	26,914	13,169	126,639	836	3,958,348	4,513,664
Toplam yükümlülükler	2,914,259	13,775,714	3,729,205	4,692,608	3,866,045	408,959	4,007,812	33,394,602
Likidite açığı	970,506	(7,843,271)	(1,899,288)	1,227,458	8,441,712	2,419,536	(3,316,653)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	4,192,133	4,340,104	1,185,166	3,180,877	9,931,787	1,590,492	694,838	25,115,397
Toplam yükümlülükler	2,072,182	12,705,998	1,914,282	2,005,213	2,545,954	323,321	3,548,447	25,115,397
Likidite açığı	2,119,951	(8,365,894)	(729,116)	1,175,664	7,385,833	1,267,171	(2,853,609)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif/pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Banka’nın 2013 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	167	126	121	114
En yüksek (%)	231	147	160	129
En düşük (%)	121	113	96	106

	Önceki dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	168	144	126	124
En yüksek (%)	211	163	145	136
En düşük (%)	132	123	106	115

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Carî dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	2,595,841	12,611,589	1,801,696	221,744	8	-	17,230,878	(66,413)	17,164,465
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	409,382	1,938,933	4,167,780	3,740,043	408,123	10,664,261	(96,257)	10,568,004
Para piyasalarına borçlar	-	409,708	-	-	-	-	409,708	(261)	409,447
İhraç edilen menkul kıymetler	-	69,250	-	370,264	-	-	439,514	(12,599)	426,915

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1,811,215	11,109,828	1,383,557	182,363	31	-	14,486,994	(56,798)	14,430,196
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	918,328	516,624	1,832,978	2,394,737	319,985	5,982,652	(46,803)	5,935,849
Para piyasalarına borçlar	-	2,501	-	-	-	-	2,501	(1)	2,500
İhraç edilen menkul kıymetler	-	290,850	-	-	-	-	290,850	(218)	290,632

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
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)	95,378	705,933	1,782,888	6,729,181	180,537	9,493,917
Alım işlemleri	47,616	347,559	887,300	3,397,017	89,788	4,769,280
Satım işlemleri	47,762	358,374	895,588	3,332,164	90,749	4,724,637
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	95,378	705,933	1,782,888	6,729,181	180,537	9,493,917
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	3,596,050	2,033,706	3,995,708	2,022,067	-	11,647,531
Vadeli döviz alım işlemleri	403,157	296,374	595,662	87,563	-	1,382,756
Vadeli döviz satım işlemleri	399,466	290,397	591,619	80,368	-	1,361,850
Swap para alım işlemleri	1,259,532	708,494	1,408,793	947,197	-	4,324,016
Swap para satım işlemleri	1,230,177	714,647	1,389,622	906,939	-	4,241,385
Para alım opsiyonları	151,859	11,897	5,006	-	-	168,762
Para satım opsiyonları	151,859	11,897	5,006	-	-	168,762
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8,680	8,268	33,361	52,956	7,053	110,318
Swap faiz alım işlemleri	3,517	2,245	15,422	24,262	4,656	50,102
Swap faiz satım işlemleri	5,163	6,023	17,939	28,694	2,397	60,216
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)	22,834	-	-	-	-	22,834
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	3,627,564	2,041,974	4,029,069	2,075,023	7,053	11,780,683
Türev işlemler toplamı (A+B)	3,722,942	2,747,907	5,811,957	8,804,204	187,590	21,274,600

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Likidite riskine 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)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım işlemleri	84,878	83,796	458,929	1,470,110	12,692	2,110,405
Satım işlemleri	93,580	116,729	538,770	1,603,657	11,764	2,364,500
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	2,113,090	2,454,390	754,094	591,043	-	5,912,617
Vadeli döviz alım işlemleri	111,791	172,391	195,286	54,078	-	533,546
Vadeli döviz satım işlemleri	110,036	172,900	194,166	57,855	-	534,957
Swap para alım işlemleri	791,967	979,518	161,862	241,379	-	2,174,726
Swap para satım işlemleri	792,792	982,455	163,776	237,731	-	2,176,754
Para alım opsiyonları	153,252	73,563	19,502	-	-	246,317
Para satım opsiyonları	153,252	73,563	19,502	-	-	246,317
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	2,477	2,344	9,806	15,999	658	31,284
Swap faiz alım işlemleri	402	299	2,259	4,097	360	7,417
Swap faiz satım işlemleri	2,075	2,045	7,547	11,902	298	23,867
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,115,567	2,456,734	763,900	607,042	658	5,943,901
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,294,025	2,657,259	1,761,599	3,680,809	25,114	10,418,806

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım teknikleri

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 bonosu 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	6,375,636	401,487	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	280,355	-	-	70,345
İdari Birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,422	-	-	-
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	3,921,001	71,342	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14,508,028	291,486	-	975
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,988,616	139,096	-	1,812
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,549,769	12,810	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	203,491	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,549,401	-	-	-
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,549,702	-	-	-
Toplam	47,928,421	916,221	-	73,132

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetimi hedef ve politikaları

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 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 Banka stratejisi ayrıca, gelecekteki nakit akımlarının taşıdığı risk/getiri yapısı, buna bağlı faaliyetlerin nitelik ve düzeyinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi ve bu kapsamda politikalar, uygulama usulleri ve/veya limitler belirlemek suretiyle maruz kalınan aşağıda belirtilen ve İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde tanımlanmış bulunan risklerin ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve Banka risk profili, faaliyetlerimizin hacmi, niteliği, karmaşıklığı ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi amacıyla uluslararası standartlarda risk yönetimi faaliyetlerinde bulunarak, sermayenin optimum dağılımını sağlayacak ve kanun ile ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülüklerle uyumlu bir yönetim anlayışı içinde riskleri yönetmeyi hedefler.

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	28,577,164	21,679,391	28,371,796	22,129,452
Para piyasalarından alacaklar	165,405	339,228	165,405	339,520
Bankalar	1,136,786	261,069	1,133,659	259,596
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,793,641	2,198,927	2,793,641	2,198,927
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	341	37,852	341	37,817
Verilen krediler	24,480,991	18,842,315	24,278,750	19,293,592
Finansal borçlar	28,880,938	20,930,248	28,967,467	21,006,043
Bankalar mevduatı	710,142	179,045	716,275	179,631
Diğer mevduat	16,454,323	14,251,151	16,473,966	14,307,955
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	10,568,004	5,935,849	10,641,309	5,954,223
Para piyasalarına borçlar	409,447	2,500	409,009	2,499
İhraç edilen menkul değerler	426,915	290,632	414,801	290,664
Muhtelif borçlar	312,107	271,071	312,107	271,071

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler

2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,804,030	730,469	-	3,534,499
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	16,047	282,121	-	298,168
Devlet Borçlanma Senetleri	16,035	-	-	16,035
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	282,121	-	282,121
Diğer Menkul Değerler	12	-	-	12
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,787,983	-	-	2,787,983
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	34	-	-	34
Devlet Borçlanma Senetleri	2,787,949	-	-	2,787,949
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	448,348	-	448,348
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	448,348	-	448,348
Toplam yükümlülükler	-	180,264	-	180,264
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	157,608	-	157,608
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	22,656	-	22,656
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	22,656	-	22,656
Önceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,374,429	87,146	-	2,461,575
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	180,909	32,982	-	213,891
Devlet Borçlanma Senetleri	180,752	-	-	180,752
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	32,982	-	32,982
Diğer Menkul Değerler	157	-	-	157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,193,520	-	-	2,193,520
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	43	-	-	43
Devlet Borçlanma Senetleri	2,193,477	-	-	2,193,477
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	54,164	-	54,164
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	54,164	-	54,164
Toplam yükümlülükler	-	209,798	-	209,798
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	54,342	-	54,342
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	155,456	-	155,456
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	155,456	-	155,456

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırımına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	2,877,894	18,529	22,656	1,390,000	-	82,040
Çapraz para swap işlemleri	5,864,023	429,819	-	3,897,922	54,164	73,416
Toplam	8,741,917	448,348	22,656	5,287,922	54,164	155,456

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	18,529	22,656	53,621	(133)	1,751
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	429,819	-	138,265	(677)	942
Toplam			448,348	22,656	191,886	(810)	2,693
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	-	82,040	(16,239)	-	2,637
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	54,164	73,416	(64,052)	-	(1,547)
Toplam			54,164	155,456	(80,291)	-	1,090

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem - 31 Aralık 2013				
Net faiz gelirleri	416,765	400,256	577,730	1,394,751
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	123,097	228,805	36,708	388,610
Ticari kar/zarar	662	991	(176,803)	(175,150)
Temettü gelirleri	-	-	12,318	12,318
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(111,616)	(155,423)	(27,577)	(294,616)
Bölüm sonuçları	428,908	474,629	422,376	1,325,913
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,092,720)
Vergi öncesi kar				233,193
Vergi karşılığı (*)				(58,328)
Net dönem karı				174,865

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Önceki dönem - 31 Aralık 2012				
Net faiz gelirleri	631,490	291,507	422,265	1,345,262
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	166,450	239,247	67,424	473,121
Ticari kar/zarar	705	170	(166,000)	(165,125)
Temettü gelirleri	-	-	17,362	17,362
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(85,868)	(140,460)	(28,315)	(254,643)
Bölüm sonuçları	712,777	390,464	312,736	1,415,977
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,063,292)
Vergi öncesi kar				352,685
Vergi karşılığı (*)				(100,936)
Net dönem karı				251,749

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılmadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Cari dönem – 31 Aralık 2013				
Varlıklar	15,574,201	9,269,810	8,550,591	33,394,602
Yükümlülükler	4,534,252	11,940,797	13,527,410	30,002,459
Özkaynaklar	-	-	3,392,143	3,392,143
Önceki dönem – 31 Aralık 2012				
Varlıklar	11,813,994	7,272,918	6,028,485	25,115,397
Yükümlülükler	3,025,900	11,374,076	7,643,075	22,043,051
Özkaynaklar	-	-	3,072,346	3,072,346

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	142,801	178,784	149,747	88,917
TCMB	220,804	2,848,976	310,950	1,899,857
Diğer	-	-	-	-
Toplam	363,605	3,027,760	460,697	1,988,774

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	220,804	14,683	310,950	66,614
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	2,834,293	-	1,833,243
Toplam	220,804	2,848,976	310,950	1,899,857

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %13 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 220,120 TL (31 Aralık 2012: 310,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 14,683 TL (31 Aralık 2012: 66,614 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	16,047	180,909
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-
Toplam	16,047	180,909

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	49,395	-	8,863
Swap işlemleri	226,587	6,019	20,865	1,612
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	95	124	1,518
Diğer	14	10	-	-
Toplam	226,602	55,519	20,989	11,993

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	939,559	197,227	139,831	121,238
Yurt içi	935,413	106,513	136,194	9
Yurt dışı	4,146	90,714	3,637	121,229
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	939,559	197,227	139,831	121,238

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	46,454	14,323	27,301	70,366
ABD, Kanada	8,124	9,254	1,298	24,681
OECD ülkeleri (*)	6,099	1,396	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	68	36	-	-
Diğer	3,183	2,760	2,333	2,050
Toplam	63,928	27,769	30,932	97,097

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 30,932 TL (31 Aralık 2012: 97,097 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin 28,599 TL'si (31 Aralık 2012: 95,047) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları, 2,333 TL'si (31 Aralık 2012: 2,050 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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,567,530	1,736,546
Repo işlemine konu olan	404,621	2,524
Teminata verilen / bloke edilen (*)	821,490	459,857
Toplam	2,793,641	2,198,927

(*) 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	2,788,019	2,197,803
Borsada işlem gören	2,788,019	2,197,803
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	5,692	5,450
Borsada işlem gören	34	43
Borsada işlem görmeyen	5,658	5,407
Değer azalma karşılığı (-)	(70)	(4,326)
Toplam	2,793,641	2,198,927

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	31	68,387	37	48,205
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	68,298	-	48,165
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	31	89	37	40
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	395	59,785	79	12,007
Banka mensuplarına verilen krediler	19,516	-	18,064	-
Toplam	19,942	128,172	18,180	60,212

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	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	23,813,187	95,337	-	464,313	107,842	-
İşletme kredileri	11,434,085	26,471	-	246,694	107,302	-
İhracat kredileri	2,804,565	62,613	-	6,066	408	-
İthalat kredileri	47	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	-	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	7,658,223	1,431	-	172,159	132	-
Kredi kartları	1,189,896	-	-	33,465	-	-
Diğer	726,371	4,822	-	5,929	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,813,187	95,337	-	464,313	107,842	-

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. 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	92,976	105,230
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	2,361	2,612
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	95,337	107,842

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	692	1,222
6 ay- 12 ay	12,132	4,566
1-2 yıl	44,573	18,094
2-5 yıl	30,209	71,983
5 yıl ve üzeri	7,731	11,977
Toplam	95,337	107,842

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	9,154,484	54,179	104,519	8,793
İhtisas dışı krediler	9,154,484	54,179	104,519	8,793
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	14,658,703	41,158	359,794	99,049
İhtisas dışı krediler	14,658,703	41,158	359,794	99,049
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	23,813,187	95,337	464,313	107,842

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	190,069	7,471,471	7,661,540
Konut kredisi	3,751	2,813,357	2,817,108
Taşıt kredisi	7,921	587,241	595,162
İhtiyaç kredisi	178,397	4,070,873	4,249,270
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Döviz endeksli	-	9,765	9,765
Konut kredisi	-	9,765	9,765
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	1,024,494	-	1,024,494
Taksitli	595,860	-	595,860
Taksitsiz	428,634	-	428,634
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	1,070	6,089	7,159
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,070	6,089	7,159
Personel kredileri-Döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	12,417	-	12,417
Taksitli	6,459	-	6,459
Taksitsiz	5,958	-	5,958
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	151,918	-	151,918
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,379,968	7,487,325	8,867,293

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler- TP	524,013	2,708,824	3,232,837
İşyeri kredisi	2,072	113,988	116,060
Taahhüt kredisi	9,752	281,477	291,229
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	512,189	2,313,359	2,825,548
Taksitli ticari krediler-Döviz endeksi	49,137	705,592	754,729
İşyeri kredisi	-	39,038	39,038
Taahhüt kredisi	13	213,944	213,957
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	49,124	452,610	501,734
Taksitli ticari krediler- YP	1,170	364	1,534
İşyeri kredisi	-	-	-
Taahhüt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,170	364	1,534
Kurumsal kredi kartları- TP	186,450	-	186,450
Taksitli	114,062	-	114,062
Taksitsiz	72,388	-	72,388
Kurumsal kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı- TP (tüzel kişi)	181,919	-	181,919
Kredili mevduat hesabı- YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	942,689	3,414,780	4,357,469

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	259,297	-
Özel	24,018,203	18,632,403
Toplam	24,277,500	18,632,403

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	24,234,063	18,607,314
Yurt dışı krediler	43,437	25,089
Toplam	24,277,500	18,632,403

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	19,682	33,282
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	19,682	33,282

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	14,495	16,170
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	47,013	42,429
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	305,971	186,301
Toplam	367,479	244,900

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	1,819	2,209	7,428
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,819	2,209	7,428
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	3,308	3,246	2,457
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	3,308	3,246	2,457
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	102,672	118,162	233,978
Dönem içinde intikal (+)	401,358	10,476	11,884
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	305,627	234,536
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(305,940)	(234,223)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(23,446)	(6,623)	(4,601)
Dönem içinde tahsilat (-)	(89,020)	(74,053)	(69,947)
Aktiften silinen (-)	(179)	(84)	(39,607)
Kurumsal ve ticari krediler	(121)	(1)	(16,718)
Bireysel krediler	(41)	(21)	(18,141)
Kredi kartları	(17)	(62)	(4,748)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	85,445	119,282	366,243
Özel karşılık (-)	(14,495)	(47,013)	(305,971)
Bilançodaki net bakiyesi	70,950	72,269	60,272

Banka, 20 Mart 2013 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün %100 karşılık ayrılmış olan 41,504 TL tutarındaki bölümünü 6,373 TL bedel karşılığında satmıştır. Söz konusu alacak tutarı içerisinde aciz vesikasına bağlanan ve iz bedel ile kayıtlarda izlenen kısım 6 TL (Tam TL) olup 2,171 TL anapara tutarında alacağı ifade etmektedir. (Belirtilen tutarlar hesap kesim tarihi ile bedelin Banka'ya geçişi arasında yapılan tahsilat ve masraflar düşüldükten sonraki kayıtlı değerleri ve satış tutarlarını ifade etmektedir.)

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	164,598	56,837	23,465	244,900
Dönem içinde intikal (+)	200,991	82,060	32,783	315,834
Dönem içinde tahsilat (-)	(107,269)	(33,539)	(12,894)	(153,702)
Aktiften silinen (-)	(16,696)	(16,860)	(5,997)	(39,553)
Dönem sonu bakiyesi	241,624	88,498	37,357	367,479

Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	139,312	50,351	38,299	227,962
Dönem içinde intikal (+)	83,531	52,314	19,318	155,163
Dönem içinde tahsilat (-)	(31,860)	(22,331)	(12,684)	(66,875)
Aktiften silinen (-)	(26,385)	(23,497)	(21,468)	(71,350)
Dönem sonu bakiyesi	164,598	56,837	23,465	244,900

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.4. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Banka donuk alacak haline dönüşen yabancı para alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TL'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibariyle 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)	70,950	72,269	60,272
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	85,445	119,282	366,243
Özel karşılık tutarı (-)	(14,495)	(47,013)	(305,971)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	70,950	72,269	60,272
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	86,502	75,733	47,677
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	102,672	118,162	233,978
Özel karşılık tutarı (-)	(16,170)	(42,429)	(186,301)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	86,502	75,733	47,677
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

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 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirmektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	-	37,314
Hazine bonusu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	-	37,314

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	341	37,856
Borsada işlem görenler	-	37,318
Borsada işlem görmeyenler	341	538
Değer azalma karşılığı (-)	-	(4)
Toplam	341	37,852

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	37,852	63,203
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	(1,839)
Yıl içindeki alımlar	333	522
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(36,831)	(22,766)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	(4)
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,013)	(1,264)
Dönem sonu toplamı	341	37,852

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	ING European Financial Services 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	566	8,041	40,000	22,500	12,536
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	3,045	6,416	1,066	(9,013)
Dönem Karı/zararı	10,048	2,479	3,848	5,265	(1,238)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(69)	(29)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(38)	(324)	(233)	-
Ana sermaye toplamı	10,614	13,527	49,871	28,569	2,285
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	10,614	13,527	49,871	28,569	2,285
Net kullanılabilir özkaynak	10,614	13,527	49,871	28,569	2,285

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamakta

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,465,539	10,614	3	30,289	-	10,048	8,514	-
(2)	14,727	13,565	135	1,120	6	2,479	3,430	-
(3)	628,531	50,264	492	26,604	-	3,848	4,822	-
(4)	622,070	28,831	293	28,514	-	5,265	2,604	-
(5)	7,946	2,285	19	159	-	(1,238)	(314)	-

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	78,907	62,642
Dönem içi hareketler	-	16,265
Alışlar	-	16,265
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	78,907	78,907
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	16,407	16,407

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 ortaklık 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	446,508	1,840	54,164	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	446,508	1,840	54,164	-

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	215,759	73,191	356,689	645,639
İlaveler	14,695	-	76,243	90,938
Transfer	-	(1,785)	1,785	-
Kur Farkı	-	-	45	45
Çıkışlar	(20,419)	(4,744)	(33,846)	(59,009)
Değer Düşüş Karşılığı	7,233	-	-	7,233
Kapanış bakiyesi	217,268	66,662	400,916	684,846
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(94,162)	(68,861)	(183,539)	(346,562)
Cari Dönem Amortismanları	(4,655)	(1,946)	(40,378)	(46,979)
Transfer	-	1,643	(1,643)	-
Kur Farkı	-	-	(41)	(41)
Çıkışlar	7,358	4,738	18,743	30,839
Kapanış bakiyesi	(91,459)	(64,426)	(206,858)	(362,743)
Net defter değeri	125,809	2,236	194,058	322,103

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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	253,368	76,581	326,383	656,332
İlaveler	4,518	-	73,875	78,393
Transfer	-	-	-	-
Çıkışlar	(102,065)	(3,390)	(43,569)	(149,024)
Değer düşüş iptali	59,938	-	-	59,938
Kapanış bakiyesi	215,759	73,191	356,689	645,639
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(128,291)	(70,376)	(165,875)	(364,542)
Cari dönem amortismanları	(4,930)	(1,875)	(35,540)	(42,345)
Transfer	-	-	-	-
Çıkışlar	39,059	3,390	17,876	60,325
Kapanış bakiyesi	(94,162)	(68,861)	(183,539)	(346,562)
Net defter değeri	121,597	4,330	173,150	299,077

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle binalara ilişkin 23,342 TL (31 Aralık 2012: 30,576 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	88,071	82,766
İlaveler	11,316	9,511
Kur Farkı	39	(10)
Çıkışlar	(27)	(4,196)
Kapanış bakiyesi	99,399	88,071
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi	(72,968)	(68,297)
Cari dönem amortismanları	(9,268)	(7,798)
Kur Farkı	(39)	10
Çıkışlar	27	3,117
Kapanış bakiyesi	(82,248)	(72,968)
Net defter değeri	17,151	15,103

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlığı bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmaması için 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 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	558,128	-	6,088,326	3,050,506	283,340	47,639	33,386	-	10,061,325
Döviz tevdiat hesabı	697,650	-	522,028	2,509,862	90,787	65,665	71,914	-	3,957,906
Yurt içinde yer. k.	674,386	-	514,675	2,426,240	81,027	57,468	59,197	-	3,812,993
Yurt dışında yer.k	23,264	-	7,353	83,622	9,760	8,197	12,717	-	144,913
Resmi kur. mevduatı	199,769	-	204	654	4	41	39	-	200,711
Tic. kur. mevduatı	587,197	-	562,211	888,174	10,370	7,611	620	-	2,056,183
Diğ. kur. mevduatı	16,038	-	5,512	140,327	1,288	65	208	-	163,438
Kıymetli maden dh	14,760	-	-	-	-	-	-	-	14,760
Bankalar mevduatı	522,299	-	178,620	-	3,035	53	6,135	-	710,142
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	309	-	178,620	-	3,035	53	6,135	-	188,152
Yurt dışı bankalar	521,990	-	-	-	-	-	-	-	521,990
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,595,841	-	7,356,901	6,589,523	388,824	121,074	112,302	-	17,164,465

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	519,908	-	5,495,781	3,328,750	302,775	22,377	17,194	-	9,686,785
Döviz tevdiat hesabı	553,625	-	395,309	1,874,871	148,171	56,797	51,576	-	3,080,349
Yurt içinde yer. k.	534,868	-	387,557	1,786,147	137,372	48,400	38,830	-	2,933,174
Yurt dışında yer.k	18,757	-	7,752	88,724	10,799	8,397	12,746	-	147,175
Resmi kur. mevduatı	234,828	-	50,950	904	4	331	54	-	287,071
Tic. kur. mevduatı	483,289	-	330,593	313,973	15,726	3,029	517	-	1,147,127
Diğ. kur. mevduatı	15,907	-	4,205	29,053	446	29	179	-	49,819
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,658	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	179,045
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	387	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	175,774
Yurt dışı bankalar	3,271	-	-	-	-	-	-	-	3,271
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,811,215	-	6,441,682	5,549,551	467,152	82,563	78,033	-	14,430,196

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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	7,781,877	6,035,140	2,266,342	3,635,839
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	763,971	542,519	1,236,088	1,273,622
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	10,805	11,470	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile sigorta limiti 50 bin Türk Lirası’ndan (tam TL) 100 bin Türk Lirası’na (tam TL) çıkarılmıştır.

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Banka’nın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Banka’nın merkezi Türkiye’de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	30	37
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	7,778	8,732
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK’nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye’de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	-	18,450	-	3,332
Swap işlemleri	128,335	10,679	12,346	37,024
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	95	123	1,517
Diğer	41	7	-	-
Toplam	128,377	29,231	12,469	41,873

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	152,816	412,498	109,329	195,955
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	43,301	9,501,116	509,110	5,121,455
Toplam	196,117	9,913,614	618,439	5,317,410

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	164,501	4,522,855	356,140	1,632,082
Orta ve uzun vadeli	31,616	5,390,759	262,299	3,685,328
Toplam	196,117	9,913,614	618,439	5,317,410

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

3.4. Alınan kredilere ilişkin diğer bilgiler

Banka, ABD Doları ve Euro para birimlerinde olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi almak üzere eş düzenleyici olarak hareket edecek 13 bankaya 28 Aralık 2012 tarihi itibariyle yetki vermiş olup işlem 192.8 milyon ABD doları ve 230.5 milyon Euro olarak Mart ayında kayıtlara yansımıştır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	338,830	-	290,632	-
Tahviller	88,085	-	-	-
Toplam	426,915	-	290,632	-

Banka 7-8-9 Ocak 2013 tarihlerinde 279,037 TL nominal tutarda 179 gün vadeli ve %6.87 basit faizli bono ihracını ve 70,963 TL nominal tutarda 371 gün vadeli ve %7.24 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Banka 11-12-13 Kasım 2013 tarihlerinde 354,160 TL nominal tutarda 178 gün vadeli ve %8.90 basit faizli bono ihracını ve 20,840 TL nominal tutarda 370 gün vadeli ve %9.69 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Yıl içinde 736,088 TL (31 Aralık 2012: 476,979 TL) tutarında ihraç, 587,425 TL (31 Aralık 2012: 182,680 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır.

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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Finansal kiralama borçları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	-	-	-	-
1 yıldan uzun	2,767	2,673	4,023	3,806
Toplam	2,767	2,673	4,023	3,806

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	20,473	2,183	155,456	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	20,473	2,183	155,456	-

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	350,517	291,287
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	297,230	245,247
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	790	19,771
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	18,135	21,294
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	3,122	2,175
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	11,291	10,792
Diğer	23,861	13,954

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 460 TL (31 Aralık 2012: 11,378 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

8.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	19,648	11,359

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	47,533	44,463

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel dava ve riskler için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

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 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 dava açılmış ve dava dilekçesi 8 Temmuz 2013 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiş olup ilk derece Mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmekle birlikte hali hazırda yasal süreç devam etmektedir. Bu gelişme akabinde 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 yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	5,067	4,518
Diğer karşılıklar	6,837	3,010
Toplam	11,904	7,528

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 32,196 TL (31 Aralık 2012: 27,515 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 16,548 TL'si (31 Aralık 2012: 13,331 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,648 TL'si (31 Aralık 2012: 14,184 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,254.44 TL (Tam TL) ve 3,033.98 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 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	%10.3	%7.1
Ayrılma olasılığı	%33.1	%39.4

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	14,184	11,610
Yıl içinde ayrılan karşılık	11,068	15,412
Yıl içinde ödenen	(9,604)	(12,838)
Dönem sonu bakiyesi	15,648	14,184

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. 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

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 18,831 TL tutarında cari vergi varlığı, önceki dönemde ise pasif kalemler altında 16,030 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	16,030
Menkul sermaye iradi vergisi	13,044	12,481
Gayrimenkul sermaye iradi vergisi	998	906
BSMV	13,349	12,287
Kambiyo muameleleri vergisi	1	1
Ödenecek katma değer vergisi	2,623	1,870
Diğer	7,884	7,526
Toplam	37,899	51,101

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3,065	2,827
Sosyal sigorta primleri-işveren	4,549	3,998
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	4	4
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	5	5
İşsizlik sigortası-personel	216	199
İşsizlik sigortası-işveren	432	398
Diğer	-	-
Toplam	8,271	7,431

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 67,952 TL'dir (31 Aralık 2012: 26,578 TL net ertelenmiş vergi varlığı). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 15,784 TL tutarında ertelenmiş vergi borcu (31 Aralık 2012: 22,593 TL ertelenmiş vergi varlığı) tutarında ertelenmiş vergi, özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 58,296 TL'dir (31 Aralık 2012: 38,368 TL ertelenmiş vergi gideri).

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				
Çalışan hakları karşılığı	15,622	3,124	27,423	5,485
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	3,913	783	9,426	1,885
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(508,229)	(101,646)	(54,503)	(10,901)
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	23,342	4,668	30,576	6,115
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları	(78,921)	(15,784)	112,965	22,593
Mali zararlardan	176,748	35,350	-	-
Diğer VUK istisnaları	27,766	5,553	7,003	1,401
Toplam ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(67,952)		26,578

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın 21 Aralık 2012 tarihinde Ana Ortağı ING Bank N.V.'den temin ettiği 51 yıl vadeli ve 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan 250 milyon TL (tam TL) tutarında kredinin, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 23 Temmuz 2013 tarihinde yazılı olarak bildirilmiş olup söz konusu tutar sermaye benzeri krediler hesabında takip edilmektedir.

Ayrıca, Banka'nın 19 Aralık 2013 tarihinde Ana Ortağı ING Bank N.V.'den temin ettiği 51 yıl vadeli ve 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan 200 milyon TL (tam TL) tutarında kredinin, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 20 Ocak 2014 tarihinde yazılı olarak bildirilmiş olup söz konusu tutar sermaye benzeri krediler hesabında takip edilmektedir.

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	458,273	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	458,273	-	-	-

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,786,268	2,786,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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. 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 aktarılmak 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	(1,458)	-	7,119	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,458)	-	7,119	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2013)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2012)
1 Ocak itibariyle	(83,253)	(43,084)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	(10,720)	30,077
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	2,144	(6,013)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) -net	191,076	(80,291)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	810	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(38,377)	16,058
31 Aralık itibariyle	61,680	(83,253)

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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	988,557	974,124
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,542,085	1,261,201
Çekler için ödeme taahhütleri	2,279,275	2,241,772
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	2,270,831	1,684,473
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	2,014	1,786
Diğer cayılamaz taahhütler	9,412	20,892
Toplam	7,092,174	6,184,248

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	1,260,506	1,327,397
Banka aval ve kabulleri	144,836	77,566
Akreditifler	1,063,864	822,229
Toplam	2,469,206	2,227,192

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	3,360,415	2,756,643
Geçici teminat mektupları	322,924	306,508
Kefalet ve benzeri işlemler	1,129,126	620,522
Toplam	4,812,465	3,683,673

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	1,298,851	1,052,815
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	9,127	14,716
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1,289,724	1,038,099
Diğer gayrinakdi krediler	5,982,820	4,858,050
Toplam	7,281,671	5,910,865

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,303	0.74	14,023	0.30	17,457	0.80	20,927	0.55
Çiftçilik ve hayvancılık	13,996	0.54	14,023	0.30	12,836	0.59	19,245	0.51
Ormancılık	4,834	0.19	-	-	4,154	0.19	1,682	0.04
Balıkçılık	473	0.02	-	-	467	0.02	-	-
Sanayi	415,187	15.90	1,766,241	37.82	363,997	16.80	1,488,033	39.75
Madencilik ve taşocakçılığı	23,207	0.89	48,870	1.05	19,802	0.91	225,430	6.02
İmalat sanayi	336,603	12.89	1,696,079	36.32	290,112	13.39	1,215,602	32.47
Elektrik, gaz, su	55,377	2.12	21,292	0.46	54,083	2.50	47,001	1.26
İnşaat	815,705	31.24	779,750	16.70	606,264	27.98	729,160	19.48
Hizmetler	1,323,660	50.69	2,084,862	44.64	1,131,647	52.22	1,484,777	39.65
Toptan ve perakende ticaret	1,000,225	38.30	500,085	10.71	909,977	41.99	372,887	9.96
Otel ve lokanta hizmetleri	26,578	1.02	1,753	0.04	27,733	1.28	27,883	0.74
Ulaştırma ve haberleşme	114,411	4.38	200,896	4.30	72,604	3.35	170,369	4.55
Mali kuruluşlar	87,806	3.36	1,152,604	24.68	30,804	1.42	756,668	20.21
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,499	0.21	6,758	0.14	5,614	0.26	4,525	0.12
Serbest meslek hizmetleri	75,759	2.90	172,084	3.68	76,625	3.54	86,441	2.31
Eğitim hizmetleri	885	0.03	46,954	1.01	2,609	0.12	65,999	1.76
Sağlık ve sosyal hizmetler	12,497	0.48	3,728	0.08	5,681	0.26	5	-
Diğer	37,474	1.44	25,466	0.55	47,670	2.20	20,933	0.57
Toplam	2,611,329	100.00	4,670,342	100.00	2,167,035	100.00	3,743,830	100.00

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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	2,578,399	4,666,560	23,988	692
Teminat mektupları	2,563,961	2,211,792	23,988	692
Aval ve kabul kredileri	-	144,836	-	-
Akreditifler	-	1,063,864	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	14,438	1,246,068	-	-

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	8,741,917	5,287,922
Alım işlemleri	4,564,722	2,707,482
Satım işlemleri	4,177,195	2,580,440
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam risikten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	8,741,917	5,287,922
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	11,377,963	5,870,830
Vadeli döviz alım işlemleri	1,382,756	533,536
Vadeli döviz satım işlemleri	1,361,851	534,934
Swap para alım işlemleri	4,221,159	2,161,686
Swap para satım işlemleri	4,079,921	2,163,706
Para alım opsiyonları	166,138	238,484
Para satım opsiyonları	166,138	238,484
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	4,299,428	1,969,454
Swap faiz alım işlemleri	2,149,714	984,727
Swap faiz satım işlemleri	2,149,714	984,727
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)	22,834	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	15,700,225	7,840,284
Türev işlemler toplamı (A+B)	24,442,142	13,128,206

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Banka gerçekleşme olasılığı yüksek aleyhte devam eden ve muhtemel dava ve riskleri için 47,533 TL (31 Aralık 2012: 44,463TL) tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	1,979,822	209,879	2,000,844	155,041
Kısa vadeli kredilerden	745,462	58,950	960,136	53,205
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,212,014	150,929	1,020,694	101,836
Takipteki alacaklardan alınan faizler	22,346	-	20,014	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini içermektedir.

1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	8,897	130	18,762	776
Yurt dışı bankalardan	248	41	429	380
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	9,145	171	19,191	1,156

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	12,993	737	6,613	594
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	169,713	-	200,261	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	18	132	24	3,990
Toplam	182,724	869	206,898	4,584

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	1,562	1,442

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	32,579	118,530	9,631	92,099
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	8,364	6,552	8,150	4,781
Yurt dışı bankalara	24,215	111,978	1,481	87,318
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	5,028	-	735
Toplam	32,579	123,558	9,631	92,834

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	3,345	3,758

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	17,466	-	18,827	-

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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					Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	3,312	-	-	-	-	-	3,312
Tasarruf mevduatı	-	411,009	227,450	19,260	3,807	2,068	-	663,594
Resmi mevduat	-	108	37	4	4	2	-	155
Ticari mevduat	1	20,678	46,760	1,367	276	55	-	69,137
Diğer mevduat	-	210	3,416	106	4	11	-	3,747
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	435,317	277,663	20,737	4,091	2,136	-	739,945
Yabancı para								
DTH	2	4,148	46,718	2,360	2,747	1,551	-	57,526
Bankalar mevduatı	-	1,133	-	-	-	-	-	1,133
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	5,281	46,718	2,360	2,747	1,551	-	58,659
Genel toplam	3	440,598	324,381	23,097	6,838	3,687	-	798,604

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	141	74
Diğer	12,177	17,288
Toplam	12,318	17,362

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	5,662,181	3,964,451
Sermaye piyasası işlemleri karı	27,498	27,696
Türev finansal işlemlerden kar	2,156,406	1,324,181
Kambiyo işlemlerinden kar	3,478,277	2,612,574
Zarar (-)	(5,837,331)	(4,129,576)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(44,455)	(27,983)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,701,574)	(1,654,972)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(4,091,302)	(2,446,621)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 626,014 TL'dir (31 Aralık 2012: 115,167 TL net zarar).

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	7,602	4,348
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	106,284	228,274
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	20,142	31,889
Diğer faiz dışı gelirler	21,657	19,134
Toplam	155,685	283,645

Diğer faaliyet gelirleri, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılığı ve diğer faaliyet giderleri kalemleri birlikte değerlendirildiğinde Banka'nın 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 14,232 TL (31 Aralık 2012: 28,222 TL), takipteki alacak satışından elde ettiği net gelir ise 6,373 TL (31 Aralık 2012: 12,074 TL) tutarındadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	212,950	122,152
III. grup kredi ve alacaklardan	14,656	16,611
IV. grup kredi ve alacaklardan	48,035	42,380
V. grup kredi ve alacaklardan	150,259	63,161
Genel karşılık giderleri	59,230	115,689
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	3,070	9,937
Menkul değerler değer düşme giderleri	90	3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	90	1
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	2
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	4
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	4
Diğer	19,276	6,858
Toplam	294,616	254,643

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin 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	467,665	423,549
Kıdem tazminatı karşılığı	1,464	2,574
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	46,435	41,916
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerhiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,268	7,798
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	544	429
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	391,616	334,812
Faaliyet kiralama giderleri	88,971	75,509
Bakım ve onarım giderleri	16,955	16,560
Reklam ve ilan giderleri	46,492	46,243
Diğer giderler	239,198	196,500
Aktiflerin satışından doğan zararlar	45,587	157,536
Diğer	130,141	94,678
Toplam	1,092,720	1,063,292

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle faaliyet giderlerine ilişkin diğer kalemi içinde Rekabet Kurulu'na ödenen 9.055 TL yer almaktadır. Rekabet Kurulu'nun Kasım 2011'de Banka'nın da aralarında bulunduğu 12 banka ve 2 finansal hizmetler firması hakkında başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış ve Banka'ya 12.073 TL idari para cezası verilmiştir. Rekabet Kurulu'nun 16 Temmuz 2013 tarihli gerekçeli kararına konu tutarın peşin ödeme indiriminden yararlanılmak suretiyle 30 gün içinde dörtte üçü nispetinde ihtirazi kayıtlarla ödenmesi ve kararın iptali için idari yargı yoluna başvurulması Banka'nın 29 Temmuz 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında karara bağlanmış olup 14 Ağustos 2013 tarihinde 9.055 TL tutarında ödeme yapılmıştır. Banka 13 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu tarafından verilen kararın ve idari para cezasının iptali talebi ile dava açmıştır.

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 233,193 TL (31 Aralık 2012: 352,685 TL) olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 32 TL (31 Aralık 2012: 62,568 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 58,296 TL (31 Aralık 2012: 38,368 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 174,865 TL (31 Aralık 2012: 251,749 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,394,734 TL (31 Aralık 2012: 2,403,402 TL), faiz giderleri ise 999,983 TL (31 Aralık 2012: 1,058,140 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

226,539 TL (31 Aralık 2012: 176,722 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 3,395 TL'si (31 Aralık 2012: 6,650 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 88,983 TL'si (31 Aralık 2012: 68,054 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

40,787 TL (31 Aralık 2012: 37,951 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 30,565 TL'si (31 Aralık 2012: 27,956 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle yasal yedek akçeler 76,593 TL olup, 12,587 TL'si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 278,217 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	238,664	209,871
Kasa	149,747	112,538
Efektif deposu	88,917	97,333
Nakde eş değer varlıklar	875,757	1,515,120
T.C.M.B.	377,564	905,906
Bankalar	159,693	187,396
Bankalararası para piyasası	338,500	421,818
Toplam	1,114,421	1,724,991

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	321,586	238,664
Kasa	142,802	149,747
Efektif deposu	178,784	88,917
Nakde eş değer varlıklar	1,501,189	875,757
T.C.M.B.	235,486	377,564
Bankalar	1,100,553	159,693
Bankalararası para piyasası	165,150	338,500
Toplam	1,822,775	1,114,421

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 29,266 TL (31 Aralık 2012: 24,419 TL) tutarındaki “elde edilen diğer kazançlar” kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1,297,559 TL (31 Aralık 2012: 227,570 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 943,709 TL (31 Aralık 2012: 1,139,586 TL) tutarındaki “diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 328,026 TL (31 Aralık 2012: 281,062 TL) tutarındaki “diğer borçlarda net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım” içinde yer alan 11,316 TL (31 Aralık 2012: 8,432 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, başlıca maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ilavelerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle yaklaşık 129,826 TL (31 Aralık 2012: 102,174 TL) olarak tespit edilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	33,282	60,159	37	48,205	79	12,007
Dönem sonu bakiyesi	19,682	60,833	31	68,387	395	59,785
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,562	10	-	188	5	626

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	23,385	31,309	84	41,041	-	27,190
Dönem sonu bakiyesi	33,282	60,159	37	48,205	79	12,007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	1,442	15	19	147	-	61

1.3. 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	69,115	145,661	3,614	1,488	6,444	4,314
Dönem sonu	193,109	69,115	1,429	3,614	44,860	6,444
Mevduat faiz gideri	2,603	3,552	8	189	1,740	1,011

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	-	-	2,858,999	3,009,022	-	-
Dönem sonu	-	-	547,553	2,858,999	6,807	-
Toplam kar / zarar	(206)	-	(32,256)	1,046	(567)	(234)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	309	770	1,467	2,091
Dönem sonu	-	-	21	309	13,606	1,467
Alınan faiz gelirleri	-	-	82	295	42	119

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	1,126	105,396	4,712,081	4,582,779	23,916	3,983
Dönem sonu	140,860	1,126	6,320,083	4,712,081	2,946	23,916
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	742	206	90,007	71,249	842	861

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	325	5,756			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	4	19	KKTC	35,642	3,754
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	BAHREYN	48,239	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'da Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Zeljko Kaurin 27 Aralık 2013 tarih ve 55-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon, Bilgi Teknolojileri ve Müşteri İletişim Merkezi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ş. Görkem Köseoğlu 27 Aralık 2013 tarih ve 55-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Kıdemli Direktörü olarak görev yapmakta olan Mark Onno Applemann, 23 Aralık 2013 tarih ve 54-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 27 Aralık 2013 tarih ve 55-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da Genel Müdürlük Krediler Tahsis Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Nermin Güney Diriksoy, 23 Aralık 2013 tarih ve 54-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 10 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka'da KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İhsan Çakır 27 Ocak 2014 tarih ve 4-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Erdoğan Yılmaz 27 Ocak 2014 tarih ve 4-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cem Mengi 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren görevine Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı olarak devam etmiş ve 7 Şubat 2014 tarihi itibariyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka 20-21-22 Ocak 2014 tarihlerinde 150,000 TL nominal tutarda 174 gün vadeli ve %9.91 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 25 Şubat 2014 tarihli bağımsız denetim raporu, konsolide olmayan finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle bağımsız
denetim raporu, konsolide finansal tablolar ve
finansal tablolara ilişkin dipnotlar

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla bağımsız denetim raporu

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özetini denetlemiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulu'nun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Yetkili denetim kuruluşunun sorumluluğuna ilişkin açıklama:

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

Bağımsız denetçi görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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



Ayşe Zeynep Deldağ
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM
25 Şubat 2014 İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2013 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 raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda yer almaktadır.

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. ING European Financial Services Plc. 2. ING Portföy Yönetimi A.Ş. 3. ING Finansal Kiralama A.Ş. 4. ING Faktoring A.Ş. 5. ING Menkul Değerler A.Ş.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

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

İstanbul, 25 Şubat 2014

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

Alp SİVRİOĞLU
Mali Kontrol ve
Aktif Pasif Yönetimi
Genel Müdür
Yardımcısı

Özden SERPEK
Finansal Raporlama
Grup Müdürü

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Üyesi

Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : İnci SENYEN MAKELAINEN / Müdür
Tel No : (212) 335 11 76
Faks No : (212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	214
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	215
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	216
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	218
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	218
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	218
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	218

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço	220
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	222
III.	Konsolide gelir tablosu	223
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	224
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	225
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	227
VII.	Kar dağıtım tablosu	228

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	229
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	230
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	231
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	233
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	234
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	234
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	234
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	236
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	237
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	237
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	237
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	238
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	238
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	239
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	239
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	239
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	240
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	241
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	241
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	241
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	241
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	241
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	241

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	242
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	246
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	253
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	255
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	256
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	258
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	261
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	261
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	266
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	266
XI.	Konsolide risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	267
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	267
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	270
XIV.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	270
XV.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	271

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	272
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	289
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	299
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	302
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	306
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	307
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	308
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	310

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	311
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	311

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	312
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	312

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

(Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Ana Ortaklık Banka'nın unvanı 1991'de Türk Boston Bank A.Ş. olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Ana Ortaklık Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank A.Ş.'nin unvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın anılan başlangıç statüsünde bir değişiklik meydana gelmemiştir.

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

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

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle 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 itibariyle gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibariyle ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibariyle 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 itibari ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	2,786,267,792	100.00	2,786,267,791	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	6	-
Toplam	2,786,267,797	100.00	2,786,267,797	100.00

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,786,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,786,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili Benjamin L. van de Vrie, 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.

28 Şubat 2013 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı, 1 Mart 2013 tarihinde ING Bank N.V.'ye devredilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
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	Kıdemli Direktör	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
Zeljko Kaurin	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Gerardus Stroomeer	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmî Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat

28 Şubat 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılan Adrianus J.A. Kas'tan boşalan Yönetim Kurulu Başkan Vekilliği görevine, 1 Mart 2013 tarih ve 6-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Benjamin L. van de Vrie seçilmiştir.

Banka'nın 28 Mart 2013 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 7 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Benjamin L. van de Vrie, Selami Özcan, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Gerardus Stroomeer, 16 Nisan 2013 tarih ve 15/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 5 Haziran 2013 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Tasarruf Ürünleri, Ödeme Sistemleri, İş Ortaklıkları ve Özel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cenk Tabakoğlu görevinden 21 Haziran 2013 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapan Johannes H.de Wit 16 Ağustos 2013 tarihinde Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış, Kredi Ürünleri ve ADK Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Tuba Yapıcı, 15 Temmuz 2013 tarih ve 29-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 16 Ağustos 2013 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Ş. Görkem Köseoğlu 25 Ekim 2013 tarihli BDDK onayı ile Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak atanmıştır.

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel 26 Kasım 2013 tarih ve 48-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 26 Kasım 2013 tarih ve 48-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Kasım 2013 tarih ve 48-4 sayılı kararı ile, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Rogier Dolleman'ın Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmasını teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na müracaat edilmesine karar verilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 11 Aralık 2013 tarih ve 51-1 sayılı kararı ile, Gerlach Jacobs'ın Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmasını teminen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili düzenlemeleri doğrultusunda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na müracaat edilmesine karar verilmiştir.

Banka'da Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Hüseyin Sivri 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak görev yapmakta olan Lambrecht W. Wessels 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

ING Bank N.V., 2,786,267,792 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 iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnamelemler 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 325 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

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

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		TP	YP	Toplam	Carl dönem		Önceki dönem
					(31/12/2013)		
				TP	YP	Toplam	
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	363,607	3,027,761	3,391,368	460,700	1,988,774	2,449,474
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	239,700	58,604	298,304	196,449	17,578	214,027
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		239,700	58,604	298,304	196,449	17,578	214,027
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		13,086	3,085	16,171	175,303	5,585	180,888
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		226,602	55,519	282,121	20,989	11,993	32,982
2.1.4 Diğer menkul değerler		12	-	12	157	-	157
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)	954,364	197,599	1,151,963	156,655	122,440	279,095
IV. Para piyasalarından alacaklar		165,450	-	165,450	339,260	-	339,260
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	50,007	-	50,007
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		95,435	-	95,435	289,253	-	289,253
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		70,015	-	70,015	-	-	-
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	2,794,104	97	2,794,201	2,199,072	77	2,199,149
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6,155	97	6,252	5,595	77	5,672
5.2 Devlet borçlanma senetleri		2,787,949	-	2,787,949	2,193,477	-	2,193,477
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	18,883,999	6,910,236	25,794,235	15,399,035	4,632,821	20,031,856
6.1 Krediler ve alacaklar		18,670,999	6,910,236	25,581,235	15,180,786	4,632,821	19,813,607
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		130	296	426	116	-	116
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		18,670,869	6,909,940	25,580,809	15,180,670	4,632,821	19,813,491
6.2 Takipteki krediler		596,378	-	596,378	469,766	-	469,766
6.3 Özel karşılıklar (-)		(383,378)	-	(383,378)	(251,517)	-	(251,517)
VII. Faktoring alacakları		445,761	93,874	539,635	469,816	128,142	597,958
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	341	-	341	538	37,314	37,852
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	37,314	37,314
8.2 Diğer menkul değerler		341	-	341	538	-	538
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	14,249	452,488	466,737	12,320	329,056	341,376
12.1 Finansal kiralama alacakları		16,543	499,141	515,684	14,234	369,923	384,157
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	403	721	1,124
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(2,294)	(46,653)	(48,947)	(2,317)	(41,588)	(43,905)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	446,508	1,840	448,348	54,164	-	54,164
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		446,508	1,840	448,348	54,164	-	54,164
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddî duran varlıklar (net)	(I-12)	322,415	34	322,449	299,541	33	299,574
XV. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	17,747	-	17,747	15,691	-	15,691
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		17,747	-	17,747	15,691	-	15,691
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		22,581	-	22,581	44,900	71	44,971
17.1 Cari vergi varlığı		18,853	-	18,853	15,488	71	15,559
17.2 Erteleilmiş vergi varlığı		3,728	-	3,728	29,412	-	29,412
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	252,823	31,442	284,265	300,549	24,813	325,362
Aktif toplamı		24,923,649	10,773,975	35,697,624	19,948,690	7,281,119	27,229,809

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu)

(Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2013)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2012)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(I-1)	12,480,596	4,490,760	16,971,356	11,190,659	3,170,422	14,361,081
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		45,143	1,146	46,289	8,590	1,468	10,058
1.2 Diğer		12,435,453	4,489,614	16,925,067	11,182,069	3,168,954	14,351,023
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	128,377	29,231	157,608	12,469	41,873	54,342
III. Alınan krediler	(II-3)	369,747	12,158,611	12,528,358	740,448	7,332,600	8,073,048
IV. Para piyasalarına borçlar		409,447	-	409,447	2,500	-	2,500
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		6,000	-	6,000	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		403,447	-	403,447	2,500	-	2,500
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	426,915	-	426,915	290,632	-	290,632
5.1 Bonolar		338,830	-	338,830	290,632	-	290,632
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		88,085	-	88,085	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		297,253	50,511	347,764	260,231	21,295	281,526
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	350,377	25,260	375,637	446,825	28,024	474,849
IX. Faktoring borçları		39	1,164	1,203	24	2,693	2,717
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	20,473	2,183	22,656	155,456	-	155,456
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		20,473	2,183	22,656	155,456	-	155,456
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	472,240	26	472,266	400,202	64	400,266
12.1 Genel karşılıklar		360,062	-	360,062	308,466	-	308,466
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		32,864	26	32,890	28,109	19	28,128
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		79,314	-	79,314	63,627	45	63,672
XIII. Vergi borcu	(II-9)	116,566	167	116,733	60,160	9	60,169
13.1 Cari vergi borcu		48,614	167	48,781	60,160	9	60,169
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		67,952	-	67,952	-	-	-
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)	458,273	-	458,273	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	3,409,097	311	3,409,408	3,073,223	-	3,073,223
16.1 Ödenmiş sermaye		2,786,268	-	2,786,268	2,786,268	-	2,786,268
16.2 Sermaye yedekleri		75,563	311	75,874	(83,253)	-	(83,253)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(1,458)	-	(1,458)	7,119	-	7,119
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		14,195	-	14,195	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		62,826	311	63,137	(90,372)	-	(90,372)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar yedekleri		357,603	-	357,603	113,191	-	113,191
16.3.1 Yasal yedekler		80,560	-	80,560	67,391	-	67,391
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		274,827	-	274,827	45,174	-	45,174
16.3.4 Diğer kar yedekleri		2,216	-	2,216	626	-	626
16.4 Kar veya zarar		189,663	-	189,663	257,017	-	257,017
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		189,663	-	189,663	257,017	-	257,017
16.5 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Pasif toplamı		18,939,400	16,758,224	35,697,624	16,632,829	10,596,980	27,229,809

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle konsolide nazım hesaplar tablosu

(Birim - Bin TL)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (Besinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		TP	YP	Cari dönem		Önceki dönem	
				(31/12/2013)	(31/12/2012)	(31/12/2013)	(31/12/2012)
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		18,259,753	19,868,878	38,128,631	12,278,400	12,325,688	24,604,088
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,707,139	3,777,700	6,484,839	2,233,980	2,942,195	5,176,175
11 Teminat mektupları		2,593,654	1,947,700	4,541,354	2,156,305	1,466,693	3,622,998
11.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		65,376	-	65,376	56,376	-	56,376
11.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer teminat mektupları		2,528,278	1,947,700	4,475,978	2,099,929	1,466,693	3,566,622
12 Banka kredileri		-	144,836	144,836	-	77,566	77,566
12.1 İthalat kabul kredileri		-	144,836	144,836	-	77,566	77,566
12.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
13 Akreditifler		-	1,070,480	1,070,480	322	822,059	822,381
13.1 Belgeli akreditifler		-	1,070,480	1,070,480	322	822,059	822,381
13.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
14 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
15 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
15.1 T.C. Merkez Bankası'na ciroolar		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer ciroolar		-	-	-	-	-	-
16 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
17 Faktoring garantilerinden		99,047	91,530	190,577	68,348	91,627	159,975
18 Diğer garantilerimizden		-	53,250	53,250	-	-	-
19 Diğer kefaletlerimizden		14,438	469,904	484,342	9,005	484,250	493,255
II. Taahhütler	(III-1)	6,456,655	744,995	7,201,650	5,281,502	1,018,205	6,299,707
21 Cayılamaz taahhütler		6,456,655	744,995	7,201,650	5,281,502	1,018,205	6,299,707
21.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		379,956	608,601	988,557	91,375	882,749	974,124
21.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
21.3 İştir. ve bağı. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
21.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,515,932	135,439	1,651,371	1,241,924	134,676	1,376,600
21.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
21.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
21.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,279,275	-	2,279,275	2,241,772	-	2,241,772
21.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		6,000	-	6,000	5,435	-	5,435
21.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		2,270,831	-	2,270,831	1,684,473	-	1,684,473
21.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taahh.		2,014	-	2,014	1,786	-	1,786
21.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
21.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
21.13 Diğer cayılamaz taahhütler		2,647	955	3,602	14,737	780	15,517
22 Cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
22.1 Cayılabılır kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
22.2 Diğer cayılabılır taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	9,095,959	15,346,183	24,442,142	4,762,918	8,365,288	13,128,206
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		4,478,248	4,263,669	8,741,917	3,275,440	2,012,482	5,287,922
3.1.1 Gerçekleşen uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		4,478,248	4,263,669	8,741,917	3,275,440	2,012,482	5,287,922
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		4,617,711	11,082,514	15,700,225	1,487,478	6,352,806	7,840,284
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		863,642	1,880,965	2,744,607	330,384	738,086	1,068,470
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		353,716	1,029,040	1,382,756	120,734	412,802	533,536
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		509,926	851,925	1,361,851	209,650	325,284	534,934
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		3,596,491	9,004,017	12,600,508	967,344	5,327,502	6,294,846
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1,634,969	2,586,190	4,221,159	615,799	1,545,887	2,161,686
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		1,661,522	2,418,399	4,079,921	311,545	1,821,615	2,163,706
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		150,000	1,999,714	2,149,714	20,000	964,727	984,727
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		150,000	1,999,714	2,149,714	20,000	964,727	984,727
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		134,744	197,532	332,276	189,750	287,218	476,968
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		67,372	98,766	166,138	94,875	143,609	238,484
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		67,372	98,766	166,138	94,875	143,609	238,484
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		22,854	-	22,854	-	-	-
B. Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		162,000,418	19,919,027	181,919,445	148,620,224	17,557,086	166,177,310
IV. Emanet kıymetler		1,211,557	1,107,828	2,319,385	1,197,001	871,289	2,068,290
4.1 Müsteri fon ve portfolyo mevcutları		225,240	-	225,240	333,741	-	333,741
4.2 Emanete alınan menkul değerler		470,389	18,223	588,612	273,770	76,193	349,963
4.3 Tahsilat alınan çekler		190,777	419,280	610,057	268,774	339,848	608,622
4.4 Tahsilat alınan ticari senetler		325,150	545,276	868,426	320,715	442,600	763,315
4.5 Tahsilat alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	27,049	27,050	1	12,648	12,649
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		34,519,838	3,626,836	38,146,674	35,732,842	3,768,243	39,501,085
5.1 Menkul kıymetler		109,711	188	109,899	28,952	607	29,559
5.2 Teminat senetleri		11,709,832	1,352,087	13,061,919	16,379,231	1,505,427	17,884,658
5.3 Emtia		2,210	-	2,210	24,037	-	24,037
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		19,358,950	1,586,048	20,944,998	16,917,656	1,442,129	18,359,785
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		3,339,135	688,513	4,027,648	2,382,966	820,080	3,203,046
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		126,269,023	15,184,363	141,453,386	111,690,381	12,917,554	124,607,935
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		180,260,171	39,787,905	220,048,076	160,898,624	29,882,774	190,781,399

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide gelir tablosu

(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2013- 31/12/2013)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2012- 31/12/2012)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	2,476,444	2,492,845
1.1 Kredilerden alınan faizler		2,217,738	2,198,870
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		11,032	22,317
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		11,750	15,366
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		183,599	211,510
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		13,736	7,235
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		169,713	200,261
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		150	4,014
1.6 Finansal kiralama gelirleri		25,925	18,435
1.7 Diğer faiz gelirleri		26,400	26,347
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(1,029,234)	(1,099,201)
2.1 Mevduata verilen faizler		(796,000)	(912,033)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(188,119)	(147,240)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(26,313)	(20,569)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(17,466)	(18,827)
2.5 Diğer faiz giderleri		(1,336)	(532)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		1,447,210	1,393,644
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		229,820	184,812
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		274,105	224,684
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		40,022	43,129
4.1.2 Diğer	(IV-12)	234,083	181,555
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(44,285)	(39,872)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(103)	(74)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(44,182)	(39,798)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	359	74
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(173,298)	(163,826)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(16,952)	(156)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		454,688	(330,791)
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(611,034)	167,121
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	157,998	284,909
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1,662,089	1,699,613
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(297,473)	(260,233)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,112,133)	(1,079,180)
XI. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		252,483	360,200
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	252,483	360,200
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(62,820)	(103,183)
16.1 Cari vergi karşılığı		(5,418)	(65,568)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(57,402)	(37,615)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	189,663	257,017
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)	189,663	257,017
23.1 Grubun karı/zararı		189,663	257,017
23.2 Azınlık payları karı/zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		-	-

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

(Birim - Bin TL)

	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden	denetimden
	geçmiş	geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Cari dönem	Önceki dönem
	(01/01/2013- 31/12/2013)	(01/01/2012- 31/12/2012)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(10,720)	30,077
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	1,590	(1,182)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	191,886	(80,291)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(36,234)	10,045
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	146,522	(41,351)
XI. Dönem karı/zararı	189,663	257,017
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(810)	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	190,473	257,017
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	336,185	215,666

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot (besinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enfilyasyon 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. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risikten korunma fonları	Satış a./durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Önceki dönem																		
(01/01/2012-31/12/2012)																		
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	2,159,402	-	-	-	63,064	-	96,083	1,808	80,284	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	-	2,357,557
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (+/- II)		2,159,402	-	-	-	63,064	-	96,083	1,808	80,284	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	-	2,357,557
Dönem içindeki değişimler																		
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,064	-	-	-	-	-	24,064
VI. Risikten korunma fonları (etikin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	-	(64,233)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(64,233)	-	-	(64,233)
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. (ş.ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	(1,182)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,182)
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye arttırımı		626,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
14.1 Nakden		500,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	500,000
14.2 İç kaynaklardan		126,866	-	-	-	-	-	(126,866)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enfilyasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net kan veya zarar		-	-	-	-	-	-	-	-	257,017	(80,284)	-	-	-	-	-	-	257,017
XX. Kar dağıtımı		-	-	-	-	4,327	-	75,957	-	(80,284)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	4,327	-	75,957	-	(80,284)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,786,268	-	-	-	67,391	-	45,174	626	257,017	-	7,119	-	-	(90,372)	-	-	3,073,223

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

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	takılardan bedelsiz hisse senetleri	Risikto korunma fonları	Satış a./durulan ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Carl dönem	(beşinci bölüm)																	
(01/01/2013-31/12/2013)																		
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	67,391	-	45,174	626	257,017	-	7,119	-	-	(90,372)	-	-	3,073,223
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış																		
III. Menkul değerler değerlendirme farkları																		(8,577)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)																		153,509
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı																		
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı															153,509			153,509
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VI. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his																		
VIII. Kur farkları																		1,590
Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																		
IX. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																		
X. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																		
XII. Sermaye artırım																		
12.1 Nakden																		
12.2 İç kaynaklardan																		
XIII. Hisse senedi ihrac prim																		
XIV. Hisse senedi iptal karları																		
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																		
XVI. Diğer																		
XVII. Dönem net karı veya zararı										189,663								189,663
XVII. Kar dağıtımı										(257,017)			14,195					
18.1 Dağıtılan temettü						13,169		229,653										
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar										(257,017)			14,195					
18.3 Diğer																		
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,786,268	-	-	-	80,560	-	274,827	2,216	189,663	-	(1,458)	14,195	-	63,157	-	-	3,409,408

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden	Bağımsız denetimden
		geçmiş	geçmiş
	(beşinci bölüm)	(01/01/2013 - 31/12/2013)	(01/01/2012 - 31/12/2012)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		127,750	1,058,290
1.1.1 Alınan faizler		2,462,538	2,481,138
1.1.2 Ödenen faizler		(1,034,147)	(1,104,073)
1.1.3 Alınan temettüler		359	74
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		275,041	227,234
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	29,506	24,914
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		239,299	166,883
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(477,765)	(428,818)
1.1.8 Ödenen vergiler		(65,116)	(73,935)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(1,301,965)	(235,127)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		930,731	(1,965,269)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		164,809	(140,351)
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		67,987	(14,208)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(6,149,254)	(3,053,613)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	(1,025,174)	(1,642,649)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		531,392	(56,767)
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		2,075,614	3,035,990
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		4,909,555	185,603
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	355,802	(279,274)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		1,058,481	(906,979)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(629,123)	(145,494)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(91,027)	(78,584)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		40,651	80,627
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(700,779)	(250,057)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		97,243	89,021
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(522)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		36,502	22,766
2.9 Diğer		(11,713)	(8,745)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		148,663	544,299
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		736,088	476,979
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		(587,425)	(182,680)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	250,000
3.4 Temettü ödemeleri		-	-
3.5 Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	130,317	(102,278)
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)		708,338	(610,452)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	1,123,824	1,734,276
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	1,832,162	1,123,824

Bağımsız denetimden

Bağımsız

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle kar dağıtım tablosu

(Birim - Bin TL)

Kar Dağıtım Tablosu	geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem (* (31/12/2013)	Önceki dönem (31/12/2012)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	233,193	352,685
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(58,328)	(100,936)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(32)	(62,568)
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(58,296)	(38,368)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	174,865	251,749
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(8,743)	(12,587)
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	166,122	239,162
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 (**)	-	263,335
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar (***)	-	14,195
II. Yedeklerden dağıtım	-	38,368
2.1 Dağıtılan yedekler	-	38,368
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%6.28	%10.68
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile konsolide olmayan mali tabloları dikkate alınarak gerçekleşmekte olup mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle yıllık olağan genel kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) 28 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği 2012 yılına ilişkin dağıtılabilir dönem karından arta kalan 224.967 TL ile önceki yıllarda ertelenmiş vergiden doğan gelir olarak sınıflanıp 2012 yılı içerisinde serbest kalan 38.368 TL olağanüstü yedek olarak sınıflanmıştır.

(***) 28 Mart 2013 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2012 yılı dönem karının 14.195 TL tutarındaki kısmı gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan 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 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibariyle koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibariyle 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 itibariyle yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinden TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Grubun muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Grup TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları:

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle geçerli yeni ve değiştirilmiş standartlar ve Türkiye Finansal Raporlama Yorumlama Kurulu yorumları dışında önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır. 1 Ocak 2013 tarihi itibariyle yürürlüğe giren değişikliklerin Grubun finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

c. Konsolide finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

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

d. Konsolide finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

İlişikte yer alan önceki dönem konsolide nazım hesaplar tablosunda cari dönem konsolide finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

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 itibariyle Grubun aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

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

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

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

Grup bünyesindeki bağlı ortaklıkların yabancı para cinsinden hesapları bilanço tarihindeki döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

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

Grubun yurtdışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Diğer 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 netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandığı nakdi kredilere istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından verilen garantiler konsolidasyon sırasında elimine edilerek söz konusu risklere aktiflerde krediler içerisinde yer verilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka ile uyumlu hale getirilmiştir.

ING European Financial Services Plc.

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 1994 yılında İrlanda'da kurulmuştur.

Şirket'in finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre Euro cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının 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 hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket finansal tablolarını 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.

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., Universal 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 itibari 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden 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.

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 yöntem gereği, her raporlama döneminde riskten korunma konusu kaleme oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullanılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştirildiği 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 itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.
- (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Grubun ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi 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.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

i) *Kredi ve alacaklar:*

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

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

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

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

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.

ii) *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

iii) *Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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 faiz gelirleri hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Grubun 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. Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Grubun şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralayan olarak yapılan işlemler

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği 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 bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Tanımlanmış katkı planları:

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK’ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi:

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka’nın yurtdışı bağlı ortaklığı ING European Financial Services Plc.’nin kurulu olduğu İrlanda’da, yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25’tir.

Ertelenmiş vergi

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

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

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibariyle 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 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")"nda belirtildiği şekilde 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

Grubun bilanço tarihleri itibariyle yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

- 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Basel II'ye göre Grubun konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12.14 olarak hesaplanmıştır (31 Aralık 2012: %13.52).
2. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları								
	Konsolide								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi riskine esas tutar	-	-	261,623	3,062,722	5,133,476	14,384,521	1,874,553	6,596,812	186,630
Risk sınıfları	6,517,266	-	1,308,115	6,125,443	6,844,635	14,384,521	1,249,702	3,298,406	74,652
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,872,429	-	-	205,502	-	5,473	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5	210,369	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	484	-	-	-
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	-	-	1,244,457	1,483,248	-	4,229	33	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	63,653	222,261	-	12,781,059	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	6,844,635	490,103	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,001,118	-	398,149	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,945	-	136,728	73,326	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,176,343	3,298,406	74,652
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	644,837	-	-	-	-	568,296	-	-	-

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

	Risk ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200	%250
Kredi riskine esas tutar	-	-	258,625	2,982,545	5,106,784	13,031,833	1,862,120	6,596,812	186,630
Risk sınıfları	6,563,611	-	1,293,127	5,965,089	6,809,045	13,031,833	1,241,413	3,298,406	74,652
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,868,679	-	-	14,683	-	5,473	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	5	209,987	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	484	-	-	-
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	-	-	1,229,469	1,481,921	-	4,229	33	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	50,098	-	63,653	251,596	-	11,393,188	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	6,809,045	490,103	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,003,957	-	398,149	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	2,945	-	135,509	65,037	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,176,343	3,298,406	74,652
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	644,834	-	-	-	-	604,698	-	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Konsolide		Ana Ortaklık Banka	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	2,520,027	1,871,636	2,402,028	1,758,550
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	41,296	23,437	40,578	22,392
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	170,719	151,787	165,973	148,534
Özkaynak	4,144,877	3,458,682	4,098,849	3,441,104
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%12.14	%13.52	%12.57	%14.27

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,786,268	2,786,268
Nominal sermaye	2,786,268	2,786,268
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yedek akçeler	357,603	113,191
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar	189,663	257,017
Net dönem karı	189,663	257,017
Geçmiş yıllar karı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	47,763	44,692
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	14,195	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Azınlık payları	-	-
Zararın yedek akçelerle karşılanamayan kısmı (-)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	(39,816)	(38,342)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(17,747)	(15,691)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon şerefiyesi (net) (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	3,337,929	3,147,135
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	360,062	308,466
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar	449,552	-
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(1,458)	3,204
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nın enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
Katkı sermaye toplamı	808,156	311,670
Sermaye	4,146,085	3,458,805
Sermayeden indirilen değerler	(1,208)	(123)
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullandırılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	(1,208)	(123)
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	4,144,877	3,458,682

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, coğrafi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. 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.

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

“Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için 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 ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

Risk sınıfları	Cari dönem (*)	Ortalama
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,484,891	5,993,329
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	280,719	137,444
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484	190
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,731,039	1,912,413
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	13,313,249	11,604,062
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,449,853	6,425,550
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,412,073	5,326,064
Tahsili gecikmiş alacaklar	212,999	223,950
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,549,401	3,427,083
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	1,213,133	1,185,409
Toplam	40,647,841	36,235,494

(*) 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.
4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel 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.

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

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

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

6. Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20 ve %26 (31 Aralık 2012: %19 ve %24) oranındadır.

Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %50 ve %60 (31 Aralık 2012: %47 ve %57) oranındadır.

Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %21 ve %28 (31 Aralık 2012: %20 ve %25) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 360,062 TL'dir (31 Aralık 2012: 308,466 TL).

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Cari dönem																	
Yurt içi	6,479,417	280,719	484	-	-	1,732,524	13,243,029	7,437,986	4,411,093	212,602	4,526,449	-	-	-	-	1,213,133	39,537,436
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	697,305	31,903	2,479	901	-	297	-	-	-	-	-	732,885
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	214,201	-	119	-	-	-	-	-	-	-	-	214,320
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	3,756	-	53	-	-	-	-	-	-	-	-	3,809
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	35,657	-	266	-	2	26	-	-	-	-	-	35,951
Diğer ülkeler	5,474	-	-	-	-	47,596	38,317	8,950	79	395	22,629	-	-	-	-	-	123,440
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,484,891	280,719	484	-	-	2,731,039	13,313,249	7,449,853	4,412,073	212,999	4,549,401	-	-	-	-	1,213,133	40,647,841
	Risk sınıfları (**)																
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	Toplam
Önceki dönem																	
Yurt içi	4,690,032	74,248	2,467	-	-	817,526	10,500,883	5,160,611	5,270,091	217,751	2,306,005	-	-	-	-	1,230,411	30,270,025
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	274,490	31,021	1,105	2,734	-	66	-	-	-	-	-	309,416
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	11,280	-	93	75	-	-	-	-	-	-	-	11,448
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	4,428	-	31	-	-	1	-	-	-	-	-	4,460
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	34,002	9,514	273	173	5	13	-	-	-	-	-	43,980
Diğer ülkeler	4,548	-	-	-	-	90,940	229,826	14,880	468	493	13,012	-	-	-	-	1	354,168
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,694,580	74,248	2,467	-	-	1,232,666	10,771,244	5,176,993	5,273,541	218,249	2,319,097	-	-	-	-	1,230,412	30,993,497

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

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

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari binimlerden 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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

	Risk sınıfları (**)																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	-	-	-	-	-	167,403	83,592	67,573	2,164	159	-	-	-	-	-	207,945	112,946	320,891
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	116,720	64,178	62,773	1,533	19	-	-	-	-	-	161,911	83,312	245,223
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	24,342	11,866	2,107	349	140	-	-	-	-	-	24,021	14,783	38,804
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	26,341	7,548	2,693	282	-	-	-	-	-	-	22,013	14,851	36,864
Sanayi	-	-	-	-	-	-	5,951,927	1,203,463	888,836	51,023	938	-	-	-	-	-	3,585,371	4,510,816	8,096,187
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	280,925	69,374	54,316	1,332	30	-	-	-	-	-	192,268	213,709	405,977
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	5,458,730	1,109,238	818,826	34,284	813	-	-	-	-	-	3,271,239	4,150,652	7,421,891
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	212,272	24,851	15,694	15,407	95	-	-	-	-	-	121,864	146,455	268,319
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,334,945	340,080	240,381	21,711	531	-	-	-	-	-	1,162,295	775,353	1,937,648
Hizmetler	3,483,542	-	-	-	-	2,730,951	5,754,173	2,193,970	1,872,075	65,978	7,407	-	-	-	-	-	9,016,394	7,091,702	16,108,096
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,302,545	1,796,911	1,072,795	54,878	5,974	-	-	-	-	-	5,105,603	1,127,500	6,233,103
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	257,687	54,683	583,937	1,462	339	-	-	-	-	-	344,018	554,090	898,108
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	658,025	214,754	113,160	7,593	651	-	-	-	-	-	614,795	379,388	994,183
Mali kuruluşlar	3,483,542	-	-	-	-	2,730,951	629,419	12,821	4,010	465	146	-	-	-	-	-	2,462,313	4,399,041	6,861,354
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	205,825	26,994	22,747	634	76	-	-	-	-	-	217,821	38,455	256,276
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	560,957	55,666	25,431	481	106	-	-	-	-	-	129,411	513,230	642,641
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	57,826	7,765	24,836	107	38	-	-	-	-	-	42,244	48,328	90,572
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	81,889	24,376	25,159	358	77	-	-	-	-	-	100,189	31,670	131,859
Diğer	3,001,349	280,719	484	-	-	88	104,801	3,628,748	1,343,208	72,123	4,540,366	-	-	-	-	1,213,133	13,746,377	438,642	14,185,019
Toplam	6,484,891	280,719	484	-	-	2,731,039	13,313,249	7,449,853	4,412,073	212,999	4,549,401	-	-	-	-	1,213,133	27,718,382	12,929,459	40,647,841

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

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

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Risk sınıfları								Vadeye kalan süre	
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Dağıtılamayan	Toplam	
Kredi riskine esas tutar									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,267,838	460,208	227,379	75,599	2,215,581	238,286	-	6,484,891	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5	-	-	232	280,482	-	-	280,719	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	484	-	-	-	-	-	-	484	
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	1,247,696	225,709	206,905	288,859	671,760	90,110	-	2,731,039	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,063,850	1,405,441	2,100,632	2,863,084	4,196,338	1,683,904	-	13,313,249	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	1,595,495	501,367	732,974	1,324,518	2,287,905	1,007,594	-	7,449,853	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	68,165	105,323	218,630	321,650	2,977,296	721,009	-	4,412,073	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	212,999	212,999	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	117,777	4,431,624	-	-	4,549,401	
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	962,196	-	-	-	-	-	250,937	1,213,133	
Toplam	8,205,729	2,698,048	3,486,520	4,991,719	17,060,986	3,740,903	463,936	40,647,841	

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 belirlemede kullanılmaktadır. Moodys'in dereceleri karşı tarafı yurtdışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, Bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Bununla birlikte Moodys, 16 Mayıs 2013 itibariyle 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	6,918,753	-	1,378,205	2,123,801	9,392,757	16,211,565	1,249,702	3,298,406	74,652	-	58,771
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	6,517,266	-	1,308,115	6,125,443	6,844,635	14,384,521	1,249,702	3,298,406	74,652	-	58,771

10. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

Önemli sektörler	Krediler			
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	7,333	1,818	36	5,168
Çiftçilik ve hayvancılık	5,821	1,595	27	4,287
Ormançılık	1,089	217	9	740
Balıkçılık	423	6	-	141
Sanayi	140,230	29,612	760	89,208
Madencilik ve taşocakçılığı	6,533	1,253	34	5,201
İmalat sanayi	113,690	27,761	704	79,407
Elektrik, gaz, su	20,007	598	22	4,600
İnşaat	66,275	18,434	544	44,565
Hizmetler	176,582	102,280	2,092	110,605
Toptan ve perakende ticaret	144,902	44,144	1,306	90,023
Otel ve lokanta hizmetleri	3,139	16,376	199	1,678
Ulaştırma ve haberleşme	19,873	8,889	188	12,280
Mali kuruluşlar	2,345	28,548	289	1,880
Gayrimenkul ve kira. hizm.	2,346	1,399	34	1,712
Serbest meslek hizmetleri	2,512	1,659	44	2,031
Eğitim hizmetleri	514	367	7	408
Sağlık ve sosyal hizmetler	951	898	25	593
Diğer	205,958	592,231	24,451	133,832
Toplam	596,378	744,375	27,883	383,378

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Dönem içinde ayrılan		Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
	Açılış bakiyesi	karşılık tutarları			
Özel karşılıklar	251,517	331,419	(199,558)	-	383,378
Genel karşılıklar	308,466	51,596	-	-	360,062

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

12. Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme sistemi

Kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullanılan 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. 2013 yılı itibarıyla yıllık cirosu 800 bin EUR ile 100 milyon EUR arasındaki firmalar için uygulanan derecelendirme modeli Türkiye için revize edilmiş ve sistem entegrasyonu yapılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve küçük ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Carli dönem	Önceki dönem
Güçlü	%43	%24
Standart	%28	%31
Standart altı	%19	%34
Derecelendirilmeyen	%10	%11

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

1. Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa 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 ölçüm sonuçlarına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Aktif-Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES çalışmaları kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	18,348
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	310
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,848
(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	16,790
(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)	41,296
(X) Piyasa riskine esas tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	516,200

Dönem içerisinde ay sonları itibariyle 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	16,630	19,808	12,956	14,039	14,409	13,669
Hisse senedi riski	-	-	-	314	628	0
Kur riski	7,737	11,870	5,848	6,264	6,772	5,756
Emtia riski	-	-	-	0	0	0
Takas riski	-	-	-	0	0	0
Opsiyon riski	-	-	-	0	0	0
Karşı taraf kredi riski	9,502	16,790	3,096	2,654	2,946	2,361
Toplam riske maruz değer	33,869	48,468	21,900	23,271	24,755	21,786

2. Karşı taraf kredi riskine ilişkin bilgiler

28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibariyle 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup türev işlemlere ilişkin karşı taraf riskinin yönetimini International Swap and Derivative Association (ISDA) ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri imzalayarak gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Grup ve karşı taraf arasında türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerine göre günlük olarak nakit teminat alınmakta veya verilmektedir.

Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

	Tutar (*)
Faiz oranına dayalı sözleşmeler	2,992
Döviz kuruna dayalı sözleşmeler	96,624
Emtiyaya dayalı sözleşmeler	-
Hisse senedine dayalı sözleşmeler	-
Diğer	-
Pozitif gerçeğe uygun brüt değer	282,121
Netleştirmenin faydaları	-
Netleştirilmiş cari risk tutarı	-
Tutulan teminatlar	(79)
Türevlere ilişkin net pozisyon	381,658

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin karşı taraf kredi riski verilmiştir.

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 2013 tarihi itibariyle operasyonel riske esas tutar, Grubun son üç yılına ait 2010, 2011 ve 2012 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	2010 tutarı	2011 tutarı	2012 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	919,172	1,049,663	1,445,543	1,138,126	15	170,719
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						2,133,986

Önceki Dönem	2009 tutarı	2010 tutarı	2011 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,066,911	919,172	1,049,663	1,011,915	15	151,787
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						1,897,341

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

1. Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanısıra riske maruz değer (RMD) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD 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.

Grup, 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle, 3,523,649 TL'si (31 Aralık 2012: 1,816,960 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 3,529,875 TL'si (31 Aralık 2012: 1,812,031 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 6,226 TL net kapalı (31 Aralık 2012: 4,929 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 2.0535 ve 2.8159 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31 Aralık 2013 Cari dönem	1 EURO 31 Aralık 2013 Cari dönem
A. Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru"	2.1300	2.9335
Bundan önceki;		
30 Aralık 2013	2.1200	2.9256
27 Aralık 2013	2.1500	2.9676
26 Aralık 2013	2.0950	2.8674
25 Aralık 2013	2.0650	2.8268
24 Aralık 2013	2.0700	2.8286

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	848,158	1,600,202	579,401	3,027,761
Bankalar	44,177	121,806	31,616	197,599
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,529	2,397	-	3,926
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	97	-	-	97
Krediler	5,439,502	3,718,699	12,343	9,170,544
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,840	-	-	1,840
Maddi duran varlıklar	3	31	-	34
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	555,219	246,475	8,560	810,254
Toplam varlıklar	6,890,525	5,689,610	631,920	13,212,055
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	524,684	167,303	1,272	693,259
Döviz tevdiat hesabı	1,450,276	2,298,247	48,978	3,797,501
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	4,945,279	7,203,146	10,186	12,158,611
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	31,537	17,886	1,088	50,511
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	1,805	378	-	2,183
Diğer yükümlülükler	20,359	13,117	163	33,639
Toplam yükümlülükler	6,973,940	9,700,077	61,687	16,735,704
Net bilanço pozisyonu	(83,415)	(4,010,467)	570,233	(3,523,649)
Net nazım hesap pozisyonu	93,357	4,001,990	(565,472)	3,529,875
Türev finansal araçlardan alacaklar	1,114,022	5,942,339	116,898	7,173,259
Türev finansal araçlardan borçlar	1,020,665	1,940,349	682,370	3,643,384
Gayrinakdi krediler	1,223,460	2,356,501	285,294	3,865,255
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	4,458,630	3,899,101	404,297	8,762,028
Toplam yükümlülükler	3,393,309	7,150,825	34,854	10,578,988
Net bilanço pozisyonu	1,065,321	(3,251,724)	369,443	(1,816,960)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,064,402)	3,245,402	(368,969)	1,812,031
Türev finansal araçlardan alacaklar	517,423	3,991,898	55,411	4,564,732
Türev finansal araçlardan borçlar	1,581,825	746,496	424,380	2,752,701
Gayrinakdi krediler	1,105,768	1,611,600	224,827	2,942,195

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 1,979,438 TL (31 Aralık 2012: 1,139,664 TL TL) anapara tutarı ve 280,870 TL (31 Aralık 2012: 49,124 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. 232,696 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2012: 304,180 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon /öz kaynak standart oranının hesaplanması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarları mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 54,678 TL (31 Aralık 2012: 11,915 TL)

Peşin ödenen giderler: 246 TL (31 Aralık 2012: 144TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 22,209 TL (31 Aralık 2012: 25,615 TL)

Risken Korunma Fonları (Etkin Kısım): (311) TL (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır.)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 2,568,661 TL (31 Aralık 2012: 964,727 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 2,568,661 TL (31 Aralık 2012: 964,727 TL)

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

87,555 TL tutarındaki (31 Aralık 2012: Bulunmamaktadır) dövize endeksli faktoring garantileri gayrinakdi krediler içinde gösterilmektedir.

Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

Valörlü döviz alım işlemleri: 333,488 TL (31 Aralık 2012: 449,952 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 274,294 TL (31 Aralık 2012: 431,647 TL)

2. Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grubun USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2013	31 Aralık 2012	31 Aralık 2013	31 Aralık 2012
USD	%10 artış	(848)	(632)	-	-
USD	%10 azalış	848	632	-	-
EURO	%10 artış	994	92	-	-
EURO	%10 azalış	(994)	(92)	-	-

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

1. Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanısıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski Standart Rasyosu Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	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	-	-	-	-	-	3,391,368	3,391,368
Bankalar	1,049,361	7,660	2,067	-	-	92,875	1,151,963
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	89,094	152,312	29,627	20,303	6,956	12	298,304
Para piyasalarından alacaklar	165,450	-	-	-	-	-	165,450
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,103,407	661,184	1,023,358	-	-	6,252	2,794,201
Verilen krediler	6,573,861	2,199,504	5,926,673	9,004,956	1,845,737	243,504	25,794,235
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	341	-	-	-	341
Diğer varlıklar(*)	106,686	551,673	322,238	432,842	58,231	630,092	2,101,762
Toplam varlıklar	9,087,859	3,572,333	7,304,304	9,458,101	1,910,924	4,364,103	35,697,624
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	178,621	5,088	4,134	-	-	522,299	710,142
Diğer mevduat	12,279,520	1,702,865	210,577	7	-	2,068,245	16,261,214
Para piyasalarına borçlar	409,447	-	-	-	-	-	409,447
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	347,764	347,764
İhraç edilen menkul değerler	69,038	-	357,877	-	-	-	426,915
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,369,671	5,776,736	2,651,039	856,465	332,720	-	12,986,631
Diğer yükümlülükler (**)	60,790	84,382	11,246	26,834	30	4,372,229	4,555,511
Toplam yükümlülükler	16,367,087	7,569,071	3,234,873	883,306	332,750	7,310,537	35,697,624
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	4,069,431	8,574,795	1,578,174	-	14,222,400
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,279,228)	(3,996,738)	-	-	-	(2,946,434)	(14,222,400)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,673,131	3,797,039	-	-	-	-	6,470,170
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2,203,591)	(3,534,486)	(174,676)	-	(5,912,753)
Toplam pozisyon	(4,606,097)	(199,699)	1,865,840	5,040,309	1,403,498	(2,946,434)	557,417

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

	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	-	-	-	-	-	-	2,449,474
Bankalar	140,564	14,042	17	-	-	-	124,472
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9,628	189,191	6,288	5,653	3,110	157	214,027
Para piyasalarından alacaklar	339,260	-	-	-	-	-	339,260
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,119,142	487,074	587,260	-	-	5,673	2,199,149
Verilen krediler	6,265,298	1,497,054	3,435,562	7,273,697	1,279,013	281,232	20,031,856
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	37,315	-	537	-	-	-	37,852
Diğer varlıklar (*)	35,972	189,355	424,887	280,984	63,021	684,877	1,679,096
Toplam varlıklar	7,947,179	2,376,716	4,454,551	7,560,334	1,345,144	3,545,885	27,229,809
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	166,877	4,387	4,123	-	-	3,658	179,045
Diğer mevduat	10,860,923	1,349,366	164,714	28	-	1,807,005	14,182,036
Para piyasalarına borçlar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	281,526	281,526
İhraç edilen menkul değerler	290,632	-	-	-	-	-	290,632
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,428,090	3,252,649	1,742,212	399,509	250,588	-	8,073,048
Diğer yükümlülükler (**)	73,857	139,983	5,364	2,915	-	3,998,903	4,221,022
Toplam yükümlülükler	13,822,879	4,746,385	1,916,413	402,452	250,588	6,091,092	27,229,809
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,538,138	7,157,882	1,094,556	-	10,790,576
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,875,700)	(2,369,669)	-	-	-	(2,545,207)	(10,790,576)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,155,923	2,314,341	-	-	-	-	3,470,264
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(770,851)	(2,489,942)	(86,027)	-	(3,346,820)
Toplam pozisyon	(4,719,777)	(55,328)	1,767,287	4,667,940	1,008,529	(2,545,207)	123,444

(*) 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 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grubun cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.60	-	7.60
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.61	7.05	-	9.13
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	8.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.88
Verilen krediler	3.58	4.08	-	11.10
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	4.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.40	0.29	-	7.36
Diğer mevduat	2.15	2.60	0.26	8.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.51
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	8.67
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.09	1.56	-	8.85

Grubun önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.75	0.05	-	6.11
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.91	7.90	-	5.92
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	6.19
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.11
Verilen krediler	4.11	4.52	-	11.92
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.21	-	5.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.20	0.33	-	6.30
Diğer mevduat	2.31	2.61	0.25	7.74
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.63
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.52	1.71	-	5.76

2. 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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibariyle 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
1 TL	(-) 400	552,309	%13.33
2 TL	(+) 500	(547,245)	(%13.20)
3 EURO	(-) 200	310	%0.01
4 EURO	(+) 200	(12,319)	(%0.30)
5 USD	(-) 200	557	%0.01
6 USD	(+) 200	1,042	%0.03
Toplam (negatif şoklar için)		553,176	%13.35
Toplam (pozitif şoklar için)		(558,522)	(%13.47)

VII. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Grubun Borsa İstanbul A.Ş.'de ("BİST") işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

1. Grupta, kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Yönetim Kurulu'nun belirlediği yapısal likidite limiti dahilinde analiz edilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan likidite açığı belirlenmektedir. Söz konusu analizde faiz oranı riskinde de gerçekleştirildiği gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve dikkate alınmaktadır.

Grubun acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini arttırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

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.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Son olarak uluslararası düzenlemelere uyumun bir parçası olarak Basel III'ün BDDK tarafından yayımlanan likidite düzenlemesinin etkileri değerlendirilmiş ve altyapısal uyuma ilişkin gerekli aksiyonlar başlatılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Grubun döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Grubun yabancı para pasif toplamının %73'ünü alınan krediler, %27'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %64'ünü krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle Grubun Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grubun Türk Lirası pasif toplamının %66'sını mevduatlar, %2'sini para piyasalarından borçlar, %2'sini ise ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Grubun gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %11'ini menkul kıymetler, %76'sını ise krediler oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	322,272	3,069,096	-	-	-	-	-	3,391,368
Bankalar	92,875	1,021,256	35,765	2,067	-	-	-	1,151,963
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	12	47,820	27,128	17,138	198,675	7,531	-	298,304
Para piyasalarından alacaklar	-	165,450	-	-	-	-	-	165,450
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	460,208	302,978	1,342,860	681,903	6,252	2,794,201
Verilen Krediler	3,412,509	1,461,052	1,581,614	5,958,328	10,980,209	2,187,523	213,000	25,794,235
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	341	-	-	-	341
Diğer varlıklar	65,483	152,782	246,318	303,393	847,655	61,903	424,228	2,101,762
Toplam varlıklar	3,893,151	5,917,456	2,351,033	6,584,245	13,369,399	2,938,860	643,480	35,697,624
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	522,299	178,621	5,088	4,134	-	-	-	710,142
Diğer mevduat	2,068,245	12,279,520	1,702,865	210,577	7	-	-	16,261,214
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	726,837	2,214,362	4,722,758	4,694,175	628,499	-	12,986,631
Para piyasalarına borçlar	-	409,447	-	-	-	-	-	409,447
İhraç edilen menkul değerler	-	69,038	-	357,877	-	-	-	426,915
Muhtelif borçlar	232,383	30,760	-	-	-	-	84,621	347,764
Diğer yükümlülükler	91,991	303,582	27,089	15,102	127,885	2,593	3,987,269	4,555,511
Toplam yükümlülükler	2,914,918	13,997,805	3,949,404	5,310,448	4,822,067	631,092	4,071,890	35,697,624
Likidite açığı	978,233	(8,080,349)	(1,598,371)	1,273,797	8,547,332	2,307,768	(3,428,410)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	4,199,387	4,395,564	1,467,272	3,883,961	10,840,936	1,778,065	664,624	27,229,809
Toplam yükümlülükler	2,071,629	12,871,236	2,328,270	2,897,218	3,042,909	449,118	3,569,429	27,229,809
Likidite açığı	2,127,758	(8,475,672)	(860,998)	986,743	7,798,027	1,328,947	(2,904,805)	-

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle sabit kıymetler, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibariyle karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Konsolide likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif/pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Ana Ortaklık Banka’nın 2013 ve 2012 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	167	126	121	114
En yüksek (%)	231	147	160	129
En düşük (%)	121	113	96	106

	Önceki dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	168	144	126	124
En yüksek (%)	211	163	145	136
En düşük (%)	132	123	106	115

3. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grubun türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	2,590,545	12,502,074	1,723,075	221,744	8	-	17,037,446	(66,090)	16,971,356
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	754,548	2,264,122	4,900,543	4,735,911	485,576	13,140,700	(154,069)	12,986,631
Para piyasalarına borçlar	-	409,708	-	-	-	-	409,708	(261)	409,447
İhraç edilen menkul kıymetler	-	69,250	-	370,264	-	-	439,514	(12,599)	426,915
Önceki dönem									
Yükümlülükler									
Mevduat	1,810,663	11,064,051	1,367,745	175,259	31	-	14,417,749	(56,668)	14,361,081
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,173,316	897,683	2,447,880	3,203,911	450,932	8,173,722	(100,674)	8,073,048
Para piyasalarına borçlar	-	2,501	-	-	-	-	2,501	(1)	2,500
İhraç edilen menkul kıymetler	-	290,850	-	-	-	-	290,850	(218)	290,632

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Grubun türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	95,378	705,933	1,782,888	6,729,181	180,537	9,493,917
Alım işlemleri	47,616	347,559	887,300	3,397,017	89,788	4,769,280
Satım işlemleri	47,762	358,374	895,588	3,332,164	90,749	4,724,637
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	95,378	705,933	1,782,888	6,729,181	180,537	9,493,917
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	3,596,050	2,033,706	3,995,708	2,022,067	-	11,647,531
Vadeli döviz alım işlemleri	403,157	296,374	595,662	87,563	-	1,382,756
Vadeli döviz satım işlemleri	399,466	290,397	591,619	80,368	-	1,361,850
Swap para alım işlemleri	1,259,532	708,494	1,408,793	947,197	-	4,324,016
Swap para satım işlemleri	1,230,177	714,647	1,389,622	906,939	-	4,241,385
Para alım opsiyonları	151,859	11,897	5,006	-	-	168,762
Para satım opsiyonları	151,859	11,897	5,006	-	-	168,762
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8,680	8,268	33,361	52,956	7,053	110,318
Swap faiz alım işlemleri	3,517	2,245	15,422	24,262	4,656	50,102
Swap faiz satım işlemleri	5,163	6,023	17,939	28,694	2,397	60,216
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)	22,834	-	-	-	-	22,834
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	3,627,564	2,041,974	4,029,069	2,075,023	7,053	11,780,683
Türev işlemler toplamı (A+B)	3,722,942	2,747,907	5,811,957	8,804,204	187,590	21,274,600

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide likidite riskine 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)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım işlemleri	84,878	83,796	458,929	1,470,110	12,692	2,110,405
Satım işlemleri	93,580	116,729	538,770	1,603,657	11,764	2,364,500
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	178,458	200,525	997,699	3,073,767	24,456	4,474,905
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	2,113,090	2,454,390	754,094	591,043	-	5,912,617
Vadeli döviz alım işlemleri	111,791	172,391	195,286	54,078	-	533,546
Vadeli döviz satım işlemleri	110,036	172,900	194,166	57,855	-	534,957
Swap para alım işlemleri	791,967	979,518	161,862	241,379	-	2,174,726
Swap para satım işlemleri	792,792	982,455	163,776	237,731	-	2,176,754
Para alım opsiyonları	153,252	73,563	19,502	-	-	246,317
Para satım opsiyonları	153,252	73,563	19,502	-	-	246,317
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	2,477	2,344	9,806	15,999	658	31,284
Swap faiz alım işlemleri	402	299	2,259	4,097	360	7,417
Swap faiz satım işlemleri	2,075	2,045	7,547	11,902	298	23,867
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	2,115,567	2,456,734	763,900	607,042	658	5,943,901
Türev işlemler toplamı (A+B)	2,294,025	2,657,259	1,761,599	3,680,809	25,114	10,418,806

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IX. Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

X. Kredi riski azaltım teknikleri

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 volatilite 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	6,570,205	401,487	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	280,737	-	-	70,345
İdari Birimlerden ve ticari olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,422	-	-	-
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	3,937,316	71,342	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	15,905,720	291,486	-	975
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11,024,225	139,096	-	1,812
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,546,930	12,810	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	212,999	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	4,549,401	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,513,303	-	-	-
Toplam	49,543,258	916,221	-	73,132

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

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XI. Risk yönetimi hedef ve politikaları

Grupta 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. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Aşağıdaki tablo, Grubun mali tablolarındaki finansal varlık ve borçların defter değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	30,912,562	23,826,546	30,691,947	24,262,427
Para piyasalarından alacaklar	165,450	339,260	165,450	339,552
Bankalar	1,151,963	279,095	1,149,458	277,507
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,794,201	2,199,149	2,794,201	2,199,149
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	341	37,852	341	37,817
Verilen krediler	25,794,235	20,031,856	25,599,871	20,482,592
Faktoring alacakları	539,635	597,958	535,213	593,648
Kiralama işlemlerinden alacaklar	466,737	341,376	447,413	332,162
Finansal borçlar	31,143,316	23,011,504	31,213,823	23,105,245
Bankalar mevduatı	710,142	179,045	716,275	179,631
Diğer mevduat	16,261,214	14,182,036	16,281,094	14,239,955
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	12,986,631	8,073,048	13,043,713	8,108,252
Para piyasalarına borçlar	409,447	2,500	409,009	2,499
İhraç edilen menkul değerler	426,915	290,632	414,801	290,664
Muhtelif borçlar	347,764	281,526	347,764	281,529
Faktoring borçları	1,203	2,717	1,167	2,715

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerlendirme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlendirilen finansal kalemler

2. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan tüm verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayandığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

3. derece: Kayıtlara yansıtılan gerçeğe uygun değer üzerinde önemli derecede etkisi bulunan verilerin doğrudan veya dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa fiyatlarına dayanmadığı yöntemler uygulanarak değerlendirilen finansal kalemler

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle gerçeğe uygun değerleriyle mali tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,804,166	730,469	-	3,534,635
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	16,183	282,121	-	298,304
Devlet Borçlanma Senetleri	16,171	-	-	16,171
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	282,121	-	282,121
Diğer Menkul Değerler	12	-	-	12
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,787,983	-	-	2,787,983
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	34	-	-	34
Devlet Borçlanma Senetleri	2,787,949	-	-	2,787,949
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	448,348	-	448,348
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	448,348	-	448,348
Toplam yükümlülükler	-	180,264	-	180,264
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	157,608	-	157,608
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	22,656	-	22,656
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	22,656	-	22,656
Önceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Toplam varlıklar	2,374,787	87,146	-	2,461,933
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	181,045	32,982	-	214,027
Devlet Borçlanma Senetleri	180,888	-	-	180,888
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	32,982	-	32,982
Diğer Menkul Değerler	157	-	-	157
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,193,742	-	-	2,193,742
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	265	-	-	265
Devlet Borçlanma Senetleri	2,193,477	-	-	2,193,477
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	54,164	-	54,164
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	54,164	-	54,164
Toplam yükümlülükler	-	209,798	-	209,798
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	54,342	-	54,342
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	155,456	-	155,456
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar	-	155,456	-	155,456

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIII. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Grubun inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

XIV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler:

	Sözleşme Tutarı	Cari dönem		Önceki Dönem		
		Varlıklar	Borçlar	Sözleşme Tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	2,877,894	18,529	22,656	1,390,000	-	82,040
Çapraz para swap işlemleri	5,864,023	429,819	-	3,897,922	54,164	73,416
Toplam	8,741,917	448,348	22,656	5,287,922	54,164	155,456

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	18,529	22,656	53,621	(133)	1,751
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	429,819	-	138,265	(677)	942
Toplam			448,348	22,656	191,886	(810)	2,693

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	-	82,040	(16,239)	-	2,637
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	54,164	73,416	(64,052)	-	(1,547)
Toplam			54,164	155,456	(80,291)	-	1,090

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

XIV. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grubun nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XV. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvil alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Cari dönem – 31 Aralık 2013	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	467,937	400,256	579,017	1,447,210
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	115,896	228,805	43,117	387,818
Ticari kar/zarar	2,484	991	(176,773)	(173,298)
Temettü gelirleri	-	-	359	359
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(114,473)	(155,423)	(27,577)	(297,473)
Bölüm sonuçları	471,844	474,629	418,143	1,364,616
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,112,133)
Vergi öncesi kar	-	-	-	252,483
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(62,820)
Net dönem karı	-	-	-	189,663

Önceki dönem – 31 Aralık 2012	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	708,657	291,507	393,480	1,393,644
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	156,875	239,247	73,599	469,721
Ticari kar/zarar	705	170	(164,701)	(163,826)
Temettü gelirleri	-	-	74	74
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(91,358)	(140,460)	(28,415)	(260,233)
Bölüm sonuçları	774,879	390,464	274,037	1,439,380
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,079,180)
Vergi öncesi kar	-	-	-	360,200
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(103,183)
Net dönem karı	-	-	-	257,017

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

Cari dönem – 31 Aralık 2013	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	17,933,794	9,269,810	8,494,020	35,697,624
Yükümlülükler	6,813,185	11,940,797	13,534,234	32,288,216
Özkaynaklar	-	-	3,409,408	3,409,408

Önceki dönem – 31 Aralık 2012	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	13,614,773	7,272,918	6,342,118	27,229,809
Yükümlülükler	3,036,201	11,374,076	9,746,309	24,156,586
Özkaynaklar	-	-	3,073,223	3,073,223

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	142,803	178,785	149,750	88,917
TCMB	220,804	2,848,976	310,950	1,899,857
Diğer	-	-	-	-
Toplam	363,607	3,027,761	460,700	1,988,774

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	220,804	14,683	310,950	66,614
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	2,834,293	-	1,833,243
Toplam	220,804	2,848,976	310,950	1,899,857

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %5 ile %11.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %13 aralığında değişen oranlarda TL, ABD Doları/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 220,120 TL (31 Aralık 2012: 310,854 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 14,683 TL (31 Aralık 2012: 66,614 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	16,047	180,909
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	136	136
Toplam	16,183	181,045

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	49,395	-	8,863
Swap işlemleri	226,587	6,019	20,865	1,612
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	95	124	1,518
Diğer	14	10	-	-
Toplam	226,602	55,519	20,989	11,993

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	954,364	197,599	156,655	122,440
Yurt içi	950,217	106,702	153,017	187
Yurt dışı	4,147	90,897	3,638	122,253
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	954,364	197,599	156,655	122,440

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	46,572	15,305	27,301	70,366
ABD, Kanada	8,190	9,297	1,298	24,681
OECD ülkeleri (*)	6,099	1,396	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	68	36	-	-
Diğer	3,183	2,760	2,333	2,050
Toplam	64,112	28,794	30,932	97,097

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

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla, 30,932 TL (31 Aralık 2012: 97,097 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin 28,599 TL'si (31 Aralık 2012: 95,047) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları, 2,333 TL'si (31 Aralık 2012: 2,050 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	1,568,090	1,736,768
Repo işlemine konu olan	404,621	2,524
Teminata verilen / bloke edilen (*)	821,490	459,857
Toplam	2,794,201	2,199,149

(*) Ana Ortaklık 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	2,788,019	2,197,803
Borsada işlem gören	2,788,019	2,197,803
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	6,252	5,672
Borsada işlem gören	34	265
Borsada işlem görmeyen	6,218	5,407
Değer azalma karşılığı (-)	(70)	(4,326)
Toplam	2,794,201	2,199,149

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	31	68,387	37	48,205
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	68,298	-	48,165
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	31	89	37	40
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	395	59,785	79	12,007
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	19,516	-	18,064	-
Toplam	19,942	128,172	18,180	60,212

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	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	25,116,922	95,337	-	464,313	107,842
İşletme kredileri	12,160,545	26,471	-	246,694	107,302
İhracat kredileri	2,804,566	62,613	-	6,066	408
İthalat kredileri	47	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	492,499	-	-	-	-
Tüketici kredileri	7,658,223	1,431	-	172,159	132
Kredi kartları	1,189,896	-	-	33,465	-
Diğer	811,146	4,822	-	5,929	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	25,116,922	95,337	-	464,313	107,842

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	92,976	105,230
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	2,361	2,612
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	95,337	107,842

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	692	1,222
6 ay- 12 ay	12,132	4,566
1-2 yıl	44,573	18,094
2-5 yıl	30,209	71,983
5 yıl ve üzeri	7,731	11,977
Toplam	95,337	107,842

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	9,646,983	54,179	104,519	8,793
İhtisas dışı krediler	9,646,983	54,179	104,519	8,793
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	15,469,939	41,158	359,794	99,049
İhtisas dışı krediler	15,469,939	41,158	359,794	99,049
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	25,116,922	95,337	464,313	107,842

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri - TP	190,069	7,471,471	7,661,540
Konut kredisi	3,751	2,813,357	2,817,108
Taşıt kredisi	7,921	587,241	595,162
İhtiyaç kredisi	178,397	4,070,873	4,249,270
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	-	9,765	9,765
Konut kredisi	-	9,765	9,765
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	1,024,494	-	1,024,494
Taksitli	595,860	-	595,860
Taksitsiz	428,634	-	428,634
Bireysel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	1,070	6,089	7,159
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,070	6,089	7,159
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	12,417	-	12,417
Taksitli	6,459	-	6,459
Taksitsiz	5,958	-	5,958
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	151,918	-	151,918
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,379,968	7,487,325	8,867,293

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	524,013	2,708,824	3,232,837
İşyeri kredisi	2,072	113,988	116,060
Taşıt kredisi	9,752	281,477	291,229
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	512,189	2,313,359	2,825,548
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	49,137	705,592	754,729
İşyeri kredisi	-	39,038	39,038
Taşıt kredisi	13	213,944	213,957
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	49,124	452,610	501,734
Taksitli ticari krediler - YP	1,170	4,862	6,032
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,170	4,862	6,032
Kurumsal kredi kartları - TP	186,450	-	186,450
Taksitli	114,062	-	114,062
Taksitsiz	72,388	-	72,388
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	181,919	-	181,919
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	942,689	3,419,278	4,361,967

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	692,333	329,848
Özel	24,888,902	19,483,759
Toplam	25,581,235	19,813,607

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	25,462,679	19,508,118
Yurt dışı krediler	118,556	305,489
Toplam	25,581,235	19,813,607

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	15,979	17,544
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	51,212	46,150
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	316,187	187,823
Toplam	383,378	251,517

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan 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	1,819	2,209	7,428
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,819	2,209	7,428
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	3,308	3,246	2,457
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	3,308	3,246	2,457
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup 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	110,975	123,242	235,549
Dönem içinde intikal (+)	417,997	10,518	11,961
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	312,340	250,137
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(320,997)	(241,480)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(23,446)	(6,623)	(4,601)
Dönem içinde tahsilat (-)	(89,132)	(74,430)	(75,737)
Aktiften silinen (-)	(179)	(84)	(39,632)
Kurumsal ve ticari krediler	(121)	(1)	(16,743)
Bireysel krediler	(41)	(21)	(18,141)
Kredi kartları	(17)	(62)	(4,748)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	95,218	123,483	377,677
Özel karşılık (-)	(15,979)	(51,212)	(316,187)
Bilançodaki net bakiyesi	79,239	72,271	61,490

Ana Ortaklık Banka, 20 Mart 2013 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün %100 karşılık ayrılmış olan 41,504 TL tutarındaki bölümünü 6,373 TL bedel karşılığında satmıştır. Söz konusu alacak tutarı içerisinde aciz vesikasına bağlanan ve iz bedel ile kayıtlarda izlenen kısım 6 TL (Tam TL) olup 2,171 TL anapara tutarında alacağı ifade etmektedir. (Belirtilen tutarlar hesap kesim tarihi ile bedelin Banka'ya geçişi arasında yapılan tahsilat ve masraflar düşüldükten sonraki kayıtlı değerleri ve satış tutarlarını ifade etmektedir.)

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	171,215	56,837	23,465	251,517
Dönem içinde intikal (+)	216,576	82,060	32,783	331,419
Dönem içinde tahsilat (-)	(113,547)	(33,539)	(12,894)	(159,980)
Aktiften silinen (-)	(16,721)	(16,860)	(5,997)	(39,578)
Dönem sonu bakiyesi	257,523	88,498	37,357	383,378

Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	140,051	50,351	38,299	228,701
Dönem içinde intikal (+)	91,395	52,314	19,318	163,027
Dönem içinde tahsilat (-)	(33,846)	(22,331)	(12,684)	(68,861)
Aktiften silinen (-)	(26,385)	(23,497)	(21,468)	(71,350)
Dönem sonu bakiyesi	171,215	56,837	23,465	251,517

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 itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.5. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	79,239	72,271	61,490
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	85,445	119,284	366,241
Özel karşılık tutarı (-)	(14,495)	(47,013)	(305,971)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	70,950	72,271	60,270
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	9,773	4,199	11,436
Özel karşılık tutarı (-)	(1,484)	(4,199)	(10,216)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	8,289	-	1,220
Önceki dönem (net)	93,431	77,092	47,726
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	102,672	118,162	233,978
Özel karşılık tutarı (-)	(16,170)	(42,429)	(186,301)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	86,502	75,733	47,677
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	8,303	5,080	1,571
Özel karşılık tutarı (-)	(1,374)	(3,721)	(1,522)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	6,929	1,359	49

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 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	-	37,314
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	-	37,314

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	341	37,856
Borsada işlem görenler	-	37,318
Borsada işlem görmeyenler	341	538
Değer azalma karşılığı (-)	-	(4)
Toplam	341	37,852

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	37,852	63,203
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	(1,839)
Yıl içindeki alımlar	333	522
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(36,831)	(22,766)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	(4)
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,013)	(1,264)
Dönem sonu toplamı	341	37,852

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	ING European Financial Services Plc.	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Factoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	566	8,041	40,000	22,500	12,536
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	3,045	6,416	1,066	(9,013)
Dönem Karı/zararı	10,048	2,479	3,848	5,265	(1,238)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(69)	(29)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(38)	(324)	(233)	-
Ana sermaye toplamı	10,614	13,527	49,871	28,569	2,285
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	10,614	13,527	49,871	28,569	2,285
Net kullanılabilir özkaynak	10,614	13,527	49,871	28,569	2,285

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,465,539	10,614	3	30,289	-	10,048	8,514	-
(2)	14,727	13,565	135	1,120	6	2,479	3,430	-
(3)	628,531	50,264	492	26,604	-	3,848	4,822	-
(4)	622,070	28,831	293	28,514	-	5,265	2,604	-
(5)	7,946	2,285	19	159	-	(1,238)	(314)	-

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	78,907	62,642
Dönem içi hareketler	-	16,265
Alışlar	-	16,265
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	78,907	78,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	16,407	16,407

8.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	5,785	5,605
1-5 yıl arası	477,230	432,842
5 yıldan uzun	32,669	28,290
Toplam	515,684	466,737
	Önceki dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	2,971	2,916
1-5 yıl arası	316,523	280,984
5 yıldan uzun	65,787	57,476
Toplam	385,281	341,376

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	515,684	385,281
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler(-)	(48,947)	(43,905)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	466,737	341,376

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	446,508	1,840	54,164	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	446,508	1,840	54,164	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin 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 sabit kıymetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	215,759	73,191	358,534	647,484
İlaveler	14,693	1	76,333	91,027
Transfer	-	(1,785)	1,785	-
Kur Farkı	-	-	45	45
Çıkışlar	(20,418)	(4,745)	(33,842)	(59,005)
Değer Düşüş Karşılığı	7,234	-	-	7,234
Kapanış bakiyesi	217,268	66,662	402,855	686,785
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(94,162)	(68,868)	(184,880)	(347,910)
Cari Dönem Amortismanları	(4,655)	(1,946)	(40,626)	(47,227)
Transfer	-	1,643	(1,643)	-
Kur Farkı	-	-	(41)	(41)
Çıkışlar	7,357	4,738	18,747	30,842
Kapanış bakiyesi	(91,460)	(64,433)	(208,443)	(364,336)
Net defter değeri	125,808	2,229	194,412	322,449

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer sabit kıymetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	253,368	76,581	328,040	657,989
İlaveler	4,518	-	74,066	78,584
Transfer	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Çıkışlar	(102,065)	(3,390)	(43,572)	(149,027)
Değer düşüş iptali	59,938	-	-	59,938
Kapanış bakiyesi	215,759	73,191	358,534	647,484
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(128,291)	(70,383)	(166,958)	(365,632)
Cari dönem amortismanları	(4,930)	(1,875)	(35,799)	(42,604)
Transfer	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	-	-
Çıkışlar	39,059	3,390	17,877	60,326
Kapanış bakiyesi	(94,162)	(68,868)	(184,880)	(347,910)
Net defter değeri	121,597	4,323	173,654	299,574

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle binalara ilişkin 23,342 TL (31 Aralık 2012: 30,576 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	90,522	84,904
İlaveler	11,713	9,824
Kur Farkı	39	(10)
Çıkışlar	(29)	(4,196)
Kapanış bakiyesi	102,245	90,522
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi	(74,831)	(69,719)
Cari dönem amortismanları	(9,657)	(8,239)
Kur Farkı	(39)	10
Çıkışlar	29	3,117
Kapanış bakiyesi	(84,498)	(74,831)
Net defter değeri	17,747	15,691

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grubun yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 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

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grubun durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	558,128	-	6,088,326	3,050,506	283,340	47,639	33,386	-	10,061,325
Döviz tevdiat hesabı	692,495	-	461,432	2,400,448	90,787	65,665	71,915	-	3,782,742
Yurt içinde yer. k.	669,231	-	454,079	2,316,826	81,027	57,468	59,198	-	3,637,829
Yurt dışında yer.k	23,264	-	7,353	83,622	9,760	8,197	12,717	-	144,913
Resmi kur. mevduatı	199,769	-	204	654	4	41	39	-	200,711
Tic. kur. mevduatı	587,056	-	557,452	875,130	10,370	7,611	620	-	2,038,239
Diğ. kur. mevduatı	16,038	-	5,512	140,327	1,288	65	208	-	163,438
Kıymetli maden dh	14,759	-	-	-	-	-	-	-	14,759
Bankalar mevduatı	522,299	-	178,620	-	3,035	53	6,135	-	710,142
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	309	-	178,620	-	3,035	53	6,135	-	188,152
Yurt dışı bankalar	521,990	-	-	-	-	-	-	-	521,990
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,590,544	-	7,291,546	6,467,065	388,824	121,074	112,303	-	16,971,356

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	519,908	-	5,495,781	3,328,750	302,775	22,377	17,194	-	9,686,785
Döviz tevdiat hesabı	553,169	-	370,795	1,850,238	134,059	56,537	51,576	-	3,016,374
Yurt içinde yer. k.	534,412	-	363,043	1,761,514	123,260	48,140	38,830	-	2,869,199
Yurt dışında yer.k	18,757	-	7,752	88,724	10,799	8,397	12,746	-	147,175
Resmi kur. mevduatı	234,828	-	50,950	904	4	331	54	-	287,071
Tic. kur. mevduatı	483,193	-	327,805	311,717	15,726	3,029	517	-	1,141,987
Diğ. kur. mevduatı	15,907	-	4,205	29,053	446	29	179	-	49,819
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,658	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	179,045
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	387	-	164,844	2,000	30	-	8,513	-	175,774
Yurt dışı bankalar	3,271	-	-	-	-	-	-	-	3,271
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,810,663	-	6,414,380	5,522,662	453,040	82,303	78,033	-	14,361,081

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide 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	7,781,877	6,035,140	2,266,342	3,635,839
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	763,971	542,519	1,236,088	1,273,622
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	10,805	11,470	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

15 Şubat 2013 tarih ve 28560 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” ile sigorta limiti 50 bin Türk Lirası’ndan (tam TL) 100 bin Türk Lirası’na (tam TL) çıkarılmıştır.

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka’nın Türkiye’deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka’nın merkezi Türkiye’de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	30	37
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	7,778	8,732
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK’nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye’de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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	-	18,450	-	3,332
Swap işlemleri	128,335	10,679	12,346	37,024
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1	95	123	1,517
Diğer	41	7	-	-
Toplam	128,377	29,231	12,469	41,873

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide 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	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	156,262	271,701	231,338	195,996
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	213,485	11,886,910	509,110	7,136,604
Toplam	369,747	12,158,611	740,448	7,332,600

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	334,685	5,232,006	474,309	2,155,949
Orta ve uzun vadeli	35,062	6,926,605	266,139	5,176,651
Toplam	369,747	12,158,611	740,448	7,332,600

3.3. Grubun yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grubun yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

3.4. Alınan kredilere ilişkin diğer bilgiler

Ana Ortaklık Banka, ABD Doları ve Euro para birimlerinde olmak üzere iki ayrı dilimden oluşan, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi almak üzere eş düzenleyici olarak hareket edecek 13 bankaya 28 Aralık 2012 tarihi itibariyle yetki vermiş olup işlem 192.8 milyon ABD doları ve 230.5 milyon Euro olarak Mart ayında kayıtlara yansımıştır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	338,830	-	290,632	-
Tahviller	88,085	-	-	-
Toplam	426,915	-	290,632	-

Ana Ortaklık Banka 7-8-9 Ocak 2013 tarihlerinde 279,037 TL nominal tutarda 179 gün vadeli ve %6.87 basit faizli bono ihracını ve 70,963 TL nominal tutarda 371 gün vadeli ve %7.24 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka 11-12-13 Kasım 2013 tarihlerinde 354,160 TL nominal tutarda 178 gün vadeli ve %8.90 basit faizli bono ihracını ve 20,840 TL nominal tutarda 370 gün vadeli ve %9.69 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Yıl içinde 736,088 TL (31 Aralık 2012: 476,979 TL) tutarında ihraç, 587,425 TL (31 Aralık 2012: 182,680 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır.

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)

Grubun 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	20,473	2,183	155,456	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
	-	-	-	-
Toplam	20,473	2,183	155,456	-

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	360,062	308,466
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	306,117	253,724
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	790	19,771
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	18,135	21,294
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	3,122	2,175
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	9,423	8,697
Diğer	26,387	24,751

8.2. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle 460 TL (31 Aralık 2012: 11,249 TL) tutarındaki döviz endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin 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	19,648	11,359

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	47,763	44,692

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel dava ve riskler için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

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 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 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 dava açılmış ve dava dilekçesi 8 Temmuz 2013 tarihinde Banka’ya tebliğ edilmiş olup ilk derece Mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmekle birlikte hali hazırda yasal süreç devam etmektedir. Bu gelişme akabinde 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 yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. 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.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	5,067	4,518
Diğer karşılıklar	6,836	3,103
Toplam	11,903	7,621

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla 32,890 TL (31 Aralık 2012: 28,128 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 16,918 TL'si (31 Aralık 2012: 13,660 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 15,972 TL'si (31 Aralık 2012: 14,468 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 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,254.44 TL (Tam TL) ve 3,033.98 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 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	%10.3	%7.1
Ayrılma olasılığı	%33.1	%39.4

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	14,468	11,902
Yıl içinde ayrılan karşılık	11,510	15,539
Yıl içinde ödenen	(10,006)	(12,973)
Dönem sonu bakiyesi	15,972	14,468

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin 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

Grubun cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 18,853 TL (31 Aralık 2012: 15,559 TL) tutarında cari vergi varlığı, pasif kalemler altında ise 1,147 TL (31 Aralık 2012: 16,531 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	1,147	16,531
Menkul sermaye iradı vergisi	13,044	12,481
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,004	911
BSMV	13,868	12,459
Kambiyo muameleleri vergisi	1	1
Ödenecek katma değer vergisi	3,046	2,449
Diğer	8,203	7,749
Toplam	40,313	52,581

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri - personel	3,142	2,887
Sosyal sigorta primleri - işveren	4,650	4,078
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	4	4
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	5	5
İşsizlik sigortası - personel	225	205
İşsizlik sigortası - işveren	442	409
Diğer	-	-
Toplam	8,468	7,588

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş net vergi borcu tutarı 64,224 TL'dir (31 Aralık 2012: 29,412 TL net ertelenmiş vergi aktifi). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 15,784 TL (31 Aralık 2012: 22,593 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 57,402 TL'dir (31 Aralık 2012: 37,615 TL ertelenmiş vergi gideri).

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				
Çalışan hakları karşılığı	16,303	3,261	28,035	5,607
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	4,421	884	10,008	2,002
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(508,229)	(101,645)	(54,503)	(10,901)
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	23,342	4,668	30,576	6,115
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları	(78,921)	(15,784)	112,965	22,593
Mali zararlardan	179,912	35,982	2,071	414
Diğer VUK istisnaları	42,050	8,410	17,906	3,582
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)(net)		(64,224)		29,412

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın 21 Aralık 2012 tarihinde Ana Ortağı ING Bank N.V.'den temin ettiği 51 yıl vadeli ve 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan 250 milyon TL (tam TL) tutarında kredinin, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 23 Temmuz 2013 tarihinde yazılı olarak bildirilmiş olup söz konusu tutar sermaye benzeri krediler hesabında takip edilmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın 19 Aralık 2013 tarihinde Ana Ortağı ING Bank N.V.'den temin ettiği 51 yıl vadeli ve 5. yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan 200 milyon TL (tam TL) tutarında kredinin, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 20 Ocak 2014 tarihinde yazılı olarak bildirilmiş olup söz konusu tutar sermaye benzeri krediler hesabında takip edilmektedir.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	458,273	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	458,273	-	-	-

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,786,268	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 2,786,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.6. Grubun gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grubun konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grubun faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak 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.

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	(1,458)	-	7,119	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(1,458)	-	7,119	-

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2013)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2012)
1 Ocak itibariyle	(83,253)	(43,084)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	(10,720)	30,077
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	2,144	(6,013)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) -net	191,076	(80,291)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	810	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(38,377)	16,058
31 Aralık itibariyle	61,680	(83,253)

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin 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	988,557	974,124
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,651,371	1,376,600
Çekler için ödeme taahhütleri	2,279,275	2,241,772
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	2,270,831	1,684,473
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	2,014	1,786
Diğer cayılamaz taahhütler	9,602	20,952
Toplam	7,201,650	6,299,707

1.2. Bilanço dışı hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	728,169	653,230
Banka aval ve kabulleri	144,836	77,566
Akreditifler	1,070,480	822,381
Toplam	1,943,485	1,553,177

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	3,089,304	2,695,968
Geçici teminat mektupları	322,924	306,508
Kefalet ve benzeri işlemler	1,129,126	620,522
Toplam	4,541,354	3,622,998

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	308,063	159,401
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	9,127	14,716
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	298,936	144,685
Diğer gayrinakdi krediler	6,176,776	5,016,774
Toplam	6,484,839	5,176,175

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	19,390	0.72	14,023	0.37	18,808	0.84	20,927	0.71
Çiftçilik ve hayvancılık	14,017	0.52	14,023	0.37	14,177	0.63	19,245	0.65
Ormancılık	4,902	0.18	-	-	4,154	0.19	1,682	0.06
Balıkçılık	471	0.02	-	-	477	0.02	-	-
Sanayi	430,401	15.90	1,697,615	44.94	379,059	16.97	1,303,424	44.30
Madencilik ve taşocakçılığı	23,207	0.86	21,520	0.57	20,083	0.90	12,430	0.42
İmalat sanayi	351,795	13.00	1,653,411	43.77	304,871	13.65	1,243,860	42.28
Elektrik, gaz, su	55,399	2.05	22,684	0.60	54,105	2.42	47,134	1.60
İnşaat	815,719	30.13	780,665	20.67	606,327	27.14	738,245	25.09
Hizmetler	1,404,152	51.87	1,279,149	33.86	1,180,937	52.86	874,131	29.71
Toptan ve perakende ticaret	1,082,961	40.00	527,944	13.98	960,436	42.99	381,235	12.96
Otel ve lokanta hizmetleri	26,578	0.98	1,753	0.05	27,736	1.24	6,767	0.23
Ulaştırma ve haberleşme	115,367	4.26	95,227	2.52	72,800	3.26	72,103	2.45
Mali kuruluşlar	84,571	3.12	574,310	15.20	29,401	1.32	334,252	11.36
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,499	0.20	6,758	0.18	5,614	0.25	4,525	0.15
Serbest meslek hizmetleri	75,794	2.80	69,411	1.84	76,660	3.43	75,244	2.56
Eğitim hizmetleri	885	0.03	18	-	2,609	0.12	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	12,497	0.46	3,728	0.10	5,681	0.25	5	0.00
Diğer	37,477	1.38	6,248	0.17	48,849	2.19	5,468	0.19
Toplam	2,707,139	100.00	3,777,700	100.00	2,233,980	100.00	2,942,195	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	2,672,929	3,746,776	24,017	21,971
Teminat mektupları	2,560,724	1,943,918	23,988	692
Aval ve kabul kredileri	-	144,836	-	-
Akreditifler	-	1,049,264	-	21,216
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	97,767	85,604	29	63
Diğer garanti ve kefaletler	14,438	523,154	-	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	8,741,917	5,287,922
Alım işlemleri	4,564,722	2,707,482
Satım işlemleri	4,177,195	2,580,440
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	8,741,917	5,287,922
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	11,377,963	5,870,830
Vadeli döviz alım işlemleri	1,382,756	533,536
Vadeli döviz satım işlemleri	1,361,851	534,934
Swap para alım işlemleri	4,221,159	2,161,686
Swap para satım işlemleri	4,079,921	2,163,706
Para alım opsiyonları	166,138	238,484
Para satım opsiyonları	166,138	238,484
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	4,299,428	1,969,454
Swap faiz alım işlemleri	2,149,714	984,727
Swap faiz satım işlemleri	2,149,714	984,727
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)	22,834	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	15,700,225	7,840,284
Türev işlemler toplamı (A+B)	24,442,142	13,128,206

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2013 ve 31 Aralık 2012 tarihleri itibariyle kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Grup gerçekleşme olasılığı yüksek aleyhte devam eden ve muhtemel dava ve riskler için 47,763 TL (31 Aralık 2012: 44,692 TL) tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	1,978,917	238,821	1,999,453	199,417
Kısa vadeli kredilerden	745,398	65,297	959,815	64,075
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,211,173	173,524	1,019,624	135,342
Takipteki alacaklardan alınan faizler	22,346	-	20,014	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	10,162	581	20,256	1,252
Yurt dışı bankalardan	248	41	429	380
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10,410	622	20,685	1,632

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	12,999	737	6,641	594
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	169,713	-	200,261	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	18	132	24	3,990
Toplam	182,730	869	206,926	4,584

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	36,477	147,304	16,181	130,530
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	8,888	6,574	8,382	4,790
Yurt dışı bankalara	27,589	140,730	7,799	125,740
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	4,338	-	529
Toplam	36,477	151,642	16,181	131,059

(*) 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	17,466	-	18,827	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	
Türk parası							
Bankalar mevduatı	-	3,312	-	-	-	-	3,312
Tasarruf mevduatı	-	411,009	227,450	19,260	3,807	2,068	663,594
Resmi mevduat	-	108	37	4	4	2	155
Ticari mevduat	1	20,418	46,471	1,367	276	55	68,588
Diğer mevduat	-	210	3,416	106	4	11	3,747
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	435,057	277,374	20,737	4,091	2,136	739,396
Yabancı para							
DTH	2	3,986	45,170	2,298	2,464	1,551	55,471
Bankalar mevduatı	-	1,133	-	-	-	-	1,133
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	5,119	45,170	2,298	2,464	1,551	56,604
Genel toplam	3	440,176	322,544	23,035	6,555	3,687	796,000

31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	359	74
Diğer	-	-
Toplam	359	74

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	6,014,655	4,092,310
Sermaye piyasası işlemleri karı	27,503	28,321
Türev finansal işlemlerden kar	2,156,547	1,324,181
Kambiyo işlemlerinden kar	3,830,605	2,739,808
Zarar (-)	(6,187,953)	(4,256,136)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(44,455)	(28,477)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,701,859)	(1,654,972)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(4,441,639)	(2,572,687)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 626,014 TL'dir (31 Aralık 2012: 115,167 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	7,602	4,348
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	108,360	229,098
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	20,143	31,889
Diğer faiz dışı gelirler	21,893	19,574
Toplam	157,998	284,909

Diğer faaliyet gelirleri, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılığı ve diğer faaliyet giderleri kalemleri birlikte değerlendirildiğinde Grubun 31 Aralık 2013 tarihi itibarıyla gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 14,232 TL (31 Aralık 2012: 28,222 TL), takipteki alacak satışından elde ettiği net gelir ise 6,373 TL (31 Aralık 2012: 12,074 TL) tutarındadır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	223,440	128,506
III. grup kredi ve alacaklardan	17,622	21,442
IV. grup kredi ve alacaklardan	51,727	42,927
V. grup kredi ve alacaklardan	154,091	64,137
Genel karşılık giderleri	51,596	114,696
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	3,070	10,166
Menkul değerler değer düşme giderleri	90	3
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	90	1
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	2
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	4
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	4
Diğer	19,277	6,858
Toplam	297,473	260,233

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	482,074	435,204
Kıdem tazminatı karşılığı	1,504	2,581
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	46,683	42,133
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	9,657	8,239
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	544	429
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	394,209	337,385
Faaliyet kiralama giderleri	89,598	76,061
Bakım ve onarım giderleri	17,481	16,967
Reklam ve ilan giderleri	46,494	46,245
Diğer giderler	240,636	198,112
Aktiflerin satışından doğan zararlar	45,587	157,536
Diğer	131,875	95,673
Toplam	1,112,133	1,079,180

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle faaliyet giderlerine ilişkin diğer kalemi içinde Rekabet Kurulu'na ödenen 9.055 TL yer almaktadır. Rekabet Kurulu'nun Kasım 2011'de Ana Ortaklık Banka'nın da aralarında bulunduğu 12 banka ve 2 finansal hizmetler firması hakkında başlattığı soruşturma süreci tamamlanmış ve Ana Ortaklık Banka'ya 12.073 TL idari para cezası verilmiştir. Rekabet Kurulu'nun 16 Temmuz 2013 tarihli gerekçeli kararına konu tutarın peşin ödeme indiriminden yararlanılmak suretiyle 30 gün içinde dörtte üçü nispetinde ihtirazi kayıtlarla ödenmesi ve kararın iptali için idari yargı yoluna başvurulması Ana Ortaklık Banka'nın 29 Temmuz 2013 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında karara bağlanmış olup 14 Ağustos 2013 tarihinde 9.055 TL tutarında ödeme yapılmıştır. Ana Ortaklık Banka 13 Eylül 2013 tarihinde Rekabet Kurulu tarafından verilen kararın ve idari para cezasının iptali talebi ile dava açmıştır.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 252,483 TL (31 Aralık 2012: 360,200 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 5,418 TL (31 Aralık 2012: 65,568 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 57,402 TL (31 Aralık 2012: 37,615 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 189,663 TL (31 Aralık 2012: 257,017 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,476,444 TL (31 Aralık 2012: 2,492,845 TL), faiz giderleri ise 1,029,234 TL (31 Aralık 2012: 1,099,201 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

234,083 TL (31 Aralık 2012: 181,555 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 9,889 TL'si (31 Aralık 2012: 13,279 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 88,983 TL'si (31 Aralık 2012: 68,054 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

44,182 TL (31 Aralık 2012: 39,798 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 30,565 TL'si (31 Aralık 2012: 27,956 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle konsolide yasal yedek akçeler 80,560 TL olup, 13,169 TL'si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 274,827 TL'dir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

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	238,667	209,872
Kasa	149,750	112,539
Efektif deposu	88,917	97,333
Nakde eş değer varlıklar	885,157	1,524,404
T.C.M.B.	377,564	905,906
Bankalar	169,061	196,680
Bankalararası para piyasası	338,532	421,818
Toplam	1,123,824	1,734,276

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	321,588	238,667
Kasa	142,803	149,750
Efektif deposu	178,785	88,917
Nakde eş değer varlıklar	1,510,574	885,157
T.C.M.B.	235,487	377,564
Bankalar	1,109,892	169,061
Bankalararası para piyasası	165,195	338,532
Toplam	1,832,162	1,123,824

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 29,506 TL (31 Aralık 2012: 24,914 TL) tutarındaki “elde edilen diğer kazançlar” kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 1,301,965 TL (31 Aralık 2012: 235,127 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 1,025,174 TL (31 Aralık 2012: 1,642,649 TL) tutarındaki “diğer aktiflerde net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 355,802 TL (31 Aralık 2012: 279,274 TL) tutarındaki “diğer borçlarda net artış/azalış” kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi 31 Aralık 2013 tarihi itibariyle yaklaşık 130,317 TL (31 Aralık 2012: 102,278 TL) olarak tespit edilmiştir.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım” içinde yer alan 11,713 TL (31 Aralık 2012: 8,432 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, başlıca maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ilavelerden oluşmaktadır.

VII. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Grubun dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	37	48,205	79	12,007
Dönem sonu bakiyesi	-	-	31	68,387	395	59,785
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	188	5	626

1.2. Önceki dönem

Grubun dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	84	41,041	-	27,190
Dönem sonu bakiyesi	-	-	37	48,205	79	12,007
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	19	147	-	61

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grubun dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	3,614	1,488	6,444	4,314
Dönem sonu	-	-	1,429	3,614	44,860	6,444
Mevduat faiz gideri	-	-	8	189	1,740	1,011

1.4. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grubun dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	2,858,999	3,009,022	-	-
Dönem sonu	-	-	547,553	2,858,999	6,807	-
Toplam kar / zarar	-	-	(32,256)	1,046	(567)	(234)
Risikten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5. Grubun dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Grubun 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	-	-	319	777	2,408	2,102
Dönem sonu	-	-	28	319	13,658	2,408
Alınan faiz gelirleri	-	-	82	295	42	119

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

VII. Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

Grubun dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Grubun 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	-	-	6,774,900	7,050,644	23,916	3,983
Dönem sonu	-	-	8,876,062	6,774,900	2,946	23,916
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	122,720	115,286	842	861

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	325	5,756			
			Bulunduğu ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	-	-			
			Aktif toplamı	Yasal sermaye	
Yurt dışı şube	4	19	KKTC	35,642	3,754
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	BAHREYN	48,239	-

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Zeljko Kaurin 27 Aralık 2013 tarih ve 55-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon, Bilgi Teknolojileri ve Müşteri İletişim Merkezi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ş. Görkem Köseoğlu 27 Aralık 2013 tarih ve 55-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Kıdemli Direktörü olarak görev yapmakta olan Mark Onno Applemann, 23 Aralık 2013 tarih ve 54-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 27 Aralık 2013 tarih ve 55-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 1 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Genel Müdürlük Krediler Tahsis Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Nermin Güney Diriksoy, 23 Aralık 2013 tarih ve 54-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 10 Ocak 2014 tarihi itibariyle yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İhsan Çakır 27 Ocak 2014 tarih ve 4-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Erdoğan Yılmaz 27 Ocak 2014 tarih ve 4-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Cem Mengi 1 Ocak 2014 tarihinden itibaren görevine Yönetim Kurulu Başkan Danışmanı olarak devam etmiş ve 7 Şubat 2014 tarihi itibariyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka 20-21-22 Ocak 2014 tarihlerinde 150,000 TL nominal tutarda 174 gün vadeli ve %9.91 basit faizli tahvil ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

(Birim - Bin TL)

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2013 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 25 Şubat 2014 tarihli konsolide bağımsız denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grubun faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

GENEL MÜDÜRLÜK

Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer/İstanbul
Tel: (212) 335 10 00
Faks: (212) 266 61 00
Telefon Bankacılığı: 0850 222 0 600
www.ingbank.com.tr
disyazisma@ingbank.com.tr
Ticaret Sicil No: 269682

SIRA	ŞUBE ADI	TELEFON
ADANA		
1	Adana	(322) 363 20 17
2	Adana Baraj Yolu	(322) 228 20 70
3	Barkal	(322) 429 10 99
4	Gazipaşa	(322) 458 97 10
5	Küçüksaat	(322) 363 06 06
6	Seyhan	(322) 999 17 18
7	Turgut Özal Bulvarı	(322) 232 99 49
ADIYAMAN		
8	Adıyaman	(416) 214 64 14
AFYONKARAHİSAR		
9	Afyonkarahisar	(272) 214 03 52
AĞRI		
10	Ağrı	(472) 216 23 44
AKSARAY		
11	Aksaray	(382) 213 22 75
AMASYA		
12	Amasya	(358) 218 22 66
13	Merzifon	(358) 514 14 05
ANKARA		
14	Ankara Kurumsal	(312) 458 18 00
15	Ankara Nato Yolu	(312) 999 00 73
16	Ankara Optimum	(312) 281 30 66
17	Armada	(312) 219 10 64
18	Bahçelievler	(312) 212 08 45
19	Bakanlıklar	(312) 419 28 15
20	Batıkent Metro	(312) 251 45 47

21	Beşevler Metro	(312) 215 23 46
22	Cebeci	(312) 319 48 40
23	Çankaya	(312) 441 84 27
24	Çankaya Özel Bankacılık	(312) 442 67 01
25	Çetin Emeç	(312) 285 54 74
26	Demetevler Metro	(312) 335 85 12
27	Dikimevi Metro	(312) 319 91 60
28	Dikmen	(312) 483 34 00
29	Eryaman	(312) 282 52 32
30	Etimesgut	(312) 999 16 79
31	Gimat	(312) 397 26 80
32	İvedik Organize Sanayi	(312) 394 48 38
33	Kazım Karabekir	(312) 342 23 00
34	Keçiören	(312) 360 39 38
35	Kızılay Metro	(312) 417 31 85
36	Koroğlu	(312) 447 33 00
37	Kurtuluş Oyak Üye Hizmetleri	(312) 435 71 53
38	Küçükesat	(312) 447 75 02
39	Mithatpaşa Tahsilat	(312) 435 53 96
40	Necatibey	(312) 231 82 58
41	Ostim	(312) 385 39 14
42	Polatlı	(312) 623 49 54
43	Pursaklar	(312) 999 00 66
44	Sincan	(312) 276 61 66
45	Siteler	(312) 350 91 90
46	Şaşmaz	(312) 278 24 10
47	Turan Güneş	(312) 440 99 27
48	Ulus	(312) 310 62 00
49	Ümitköy	(312) 235 02 97
50	Yenimahalle	(312) 343 36 00
51	Yenişehir	(312) 416 74 00
ANTALYA		
52	Alanya	(242) 513 90 91
53	Antalya	(242) 246 53 00
54	Antalya Akdeniz	(242) 246 54 00
55	Antalya Fener	(242) 324 86 26
56	Aspendos Bulvarı	(242) 322 96 34
57	Çallı	(242) 334 30 03
58	Konyaaltı	(242) 229 58 89
59	Kumluca	(242) 889 09 30
60	Lara	(242) 316 25 45
61	Manavgat	(242) 746 75 17

Güncel İletişim Bilgileri

AYDIN		
62	Aydın	(256)225 16 15
63	Kuşadası	(256) 612 44 34
64	Nazilli	(256) 313 20 00
65	Söke	(256) 512 13 51
BALIKESİR		
66	Ayvalık	(266) 312 17 54
67	Balıkesir	(266) 245 96 11
68	Bandırma	(266) 714 36 20
BARTIN		
69	Bartın	(378) 227 01 11
BATMAN		
70	Batman	(488) 212 47 01
BİLECİK		
71	Bilecik	(228) 212 96 00
BİTLİS		
72	Tatvan	(434) 828 02 46
BOLU		
73	Bolu	(374) 215 94 94
BURDUR		
74	Burdur	(248) 232 20 20
BURSA		
75	Beşevler Sanayi	(224) 441 87 23
76	Bursa	(224) 275 48 00
77	Bursa Çalı Yolu	(224) 999 10 09
78	Bursa Kestel OSB	(224) 999 10 07
79	Bursa Organize Sanayi Şubesi	(224) 999 11 85
80	Demirtaş Organize Sanayi	(224) 211 28 19
81	Gemlik	(224) 513 96 00
82	Heykel	(224) 224 03 53
83	İnegöl	(224) 712 09 80
84	Nilüfer	(224) 249 37 89
85	Özlüce	(224) 999 13 30
86	Yıldırım	(224) 362 60 66
ÇANAKKALE		
87	Çanakkale	(286) 213 90 51

ÇANKIRI		
88	Çankırı	(376) 212 44 00
ÇORUM		
89	Çorum	(364) 225 36 25
DENİZLİ		
90	Bayramyeri	(258) 265 64 99
91	Delikliçınar	(258) 241 57 79
92	Denizli	(258) 295 47 00
DIYARBAKIR		
93	Diclekent	(412) 251 59 59
94	Diyarbakır	(412) 224 86 91
DÜZCE		
95	Düzce	(380) 523 16 00
EDİRNE		
96	Edirne	(284) 212 32 37
97	Keşan	(284) 712 41 42
98	Uzunköprü	(284) 518 14 95
ELAZIĞ		
99	Elazığ	(424) 238 70 50
ERZİNCAN		
100	Erzincan	(446) 223 70 36
ERZURUM		
101	Erzurum	(442) 233 57 58
ESKİŞEHİR		
102	Eskişehir	(222) 211 53 00
103	Eskişehir Organize Sanayi	(222) 236 20 92
104	Köprübaşı	(222) 999 11 07
GAZİANTEP		
105	Binevler	(342) 339 63 63
106	Gatem	(342) 238 44 02
107	Gaziantep	(342) 215 43 50
108	Gaziantep Ticari	(342) 999 11 49
109	İpekyolu	(342) 999 11 56
110	Suburcu	(342) 220 02 07
111	Şirehan	(342) 232 86 68

GİRESUN			150	Demirciler Sitesi	(212) 416 84 62
112	Giresun	(454) 216 24 50	151	DES Sanayi Sitesi	(216) 420 81 44
HATAY			152	Dudullu	0216) 526 58 12
113	Antakya	(326) 225 32 04	153	E - 5 Pendik	(216) 379 95 79
114	İskenderun	(326) 629 20 00	154	Esenler	(212) 999 55 10
İSPARTA			155	Esenyurt	(212) 999 29 95
115	Isparta	(246) 232 50 16	156	Etiler	(212) 257 12 60
İSTANBUL			157	Fatih	(212) 453 19 00
116	4. Levent	(212) 325 35 55	158	Fındıkzade	(212) 529 82 31
117	Acıbadem	(216) 545 27 55	159	Florya	(212) 662 13 64
118	Aksaray İstanbul	(212) 633 49 99	160	Gaziosmanpaşa	(212) 417 61 20
119	Alemdağ Caddesi	(216) 340 33 55	161	Göktürk	(212) 322 27 10
120	Altunizade	(216) 474 11 87	162	Göztepe İstanbul	(216) 363 49 39
121	Arnavutköy	(212) 999 88 89	163	Gültepe	(212) 999 55 02
122	Ataköy 5. Kısım	(212) 560 16 56	164	Güneşli	(212) 655 72 10
123	Ataşehir	(216) 456 77 50	165	Hadımköy	(212) 886 76 35
124	Atatürk Caddesi	(216) 302 95 07	166	Harbiye	(212) 234 55 93
125	Atrium	(212) 560 10 75	167	Hasanpaşa	(216) 337 86 52
126	Avcılar	(212) 590 39 29	168	İkitelli	(212) 671 40 01
127	Bağcılar	(212) 634 50 01	169	İmes	(216) 365 78 60
128	Bağcılar İnönü Şubesi	(212) 999 15 57	170	İmsan Sanayi Sitesi	(212) 693 77 33
129	Bağdat Caddesi Özel Bankacılık	(216) 362 82 02	171	İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	(212) 465 03 19
130	Bahçekapı	(212) 402 25 00	172	İstoç	(212) 659 72 50
131	Bahçelievler İstanbul	(212) 504 55 15	173	Kadıköy İskele	(216) 347 32 00
132	Bahçeşehir	(212) 669 89 23	174	Kalamış	(216) 405 20 00
133	Bakırköy	(212) 414 38 00	175	Karaköy	(212) 377 29 00
134	Bakırköy İncirli	(212) 543 46 86	176	Kartal	(216) 387 56 76
135	Bayrampaşa	(212) 674 78 50	177	Kavacık	(216) 425 97 20
136	Bayrampaşa Hal	(212) 640 67 73	178	Kazasker	(216) 410 60 40
137	Bebek Özel Bankacılık	(212) 287 73 77	179	Kızıltoprak	(216) 449 07 27
138	Beşiktaş	(212) 259 88 03	180	Koşuyolu	(216) 326 22 99
139	Beşüzevler	(212) 477 44 50	181	Kozyatağı	(216) 468 19 00
140	Beyazıt	(212) 458 42 00	182	Kurtköy	(216) 595 02 99
141	Beykent	(212) 999 55 00	183	Kurtuluş	(212) 230 39 20
142	Beykoz	(216) 424 22 84	184	Küçükbakkalköy	(216) 577 48 91
143	Beylikdüzü	(212) 879 03 55	185	Küçükyalı	(216) 417 44 15
144	Beyoğlu	(212) 251 69 00	186	Levent	(212) 270 05 65
145	Bostancı	(216) 445 84 10	187	Maltepe	(216) 383 47 13
146	Büyüçekmece	(212) 881 68 55	188	Mecidiyeköy	(212) 213 24 35
147	Caddebostan	(216) 368 24 92	189	Mega Center	(212) 640 86 11
148	Çağlayan	(212) 373 60 00	190	Mercan	(212) 513 30 02
149	Çekmeköy	(216) 642 31 22	191	Merkez	(212) 335 80 00
			192	Merter	(212) 506 45 46
			193	Moda	(216) 414 32 07

Güncel İletişim Bilgileri

194	Nato Yolu	(216) 308 20 08
195	Nişantaşı	(212) 296 10 23
196	Özel Bankacılık Merkez	(212) 335 11 62
197	Özel Hizmetler	(212) 367 74 24
198	Pendik	(216) 491 87 04
199	Perpa	(212) 222 53 60
200	Sarıyer	(212) 271 68 88
201	Sefaköy	(212) 426 49 39
202	Silivri	(212) 727 22 58
203	Soğanlık	(216) 671 06 99
204	Suadiye	(216) 463 50 10
205	Sultanbeyli	(216) 419 12 22
206	Sultangazi	(212) 999 3128
207	Şirinevler	(212) 639 94 17
208	Şişli	(212) 373 10 00
209	Teşvikiye	(212) 219 87 29
210	Topçular	(212) 613 62 30
211	Topkapı Sanayi	(212) 483 33 95
212	Tuzla İçmeler	(216) 999 36 32
213	Tuzla Organize Sanayi	(216) 593 32 10
214	Tümsan Sanayi Sitesi	(212) 485 94 88
215	Ümraniye	(216) 521 20 60
216	Üsküdar	(216) 334 10 68
217	Yenibosna	(212) 474 88 66
218	Yeşilyurt	(212) 662 31 21
219	Zeytinburnu	(212) 679 26 60
İZMİR		
220	Alaçatı	(232) 716 65 12
221	Aliağa	(232) 616 35 77
222	Alsancak	(232) 422 00 78
223	Atatürk Organize Sanayi / İzmir	(232) 328 07 00
224	Balçova	(232) 279 37 50
225	Bergama	(232) 632 94 40
226	Bornova	(232) 39740 00
227	Bostanlı	(232) 362 40 05
228	Çamdibi	(232) 462 30 81
229	Çeşme	(232) 712 66 29
230	Foça	(232) 812 80 14
231	Gaziemir	(232) 251 16 47
232	Gıda Çarşısı	(232) 433 58 00
233	Girne Bulvarı	(232) 369 77 00
234	Göztepe	(232) 285 58 87
235	Hatay/İzmir	(232) 243 55 55
236	İzmir	(232) 455 69 00

237	İzmir 1. Sanayi Sitesi Şubesi	(232) 457 14 41
238	İzmir Çarşı	(232) 368 38 98
239	Karabağlar	(232) 237 28 28
240	Karşıyaka	(232) 368 11 70
241	Kemalpaşa	(232) 878 40 60
242	Kordon Özel Bankacılık	(232) 464 42 60
243	Narlidere	(232) 239 66 12
244	Ödemiş	(232) 544 48 46
245	Pınarbaşı	(232) 478 34 04
246	Şirinyer	(232) 448 68 58
247	Urla	(232) 754 16 40
248	Üçkuyular	(232) 279 00 49
249	Yenigün	(232) 489 20 02

KAHRAMANMARAŞ

250	Kahramanmaraş	(344) 225 71 82
-----	---------------	-----------------

KARABÜK

251	Karabük	(370) 412 45 45
-----	---------	-----------------

KARAMAN

252	Karaman	(338) 212 59 46
-----	---------	-----------------

KARS

253	Kars	(474) 223 27 81
-----	------	-----------------

KASTAMONU

254	Kastamonu	(366) 214 40 83
-----	-----------	-----------------

KAYSERİ

255	Kayseri	(352) 222 39 63
256	Kayseri Sivas Caddesi	(352) 223 50 12
257	Yeni Sanayi	(352) 336 00 40

KIRIKKALE

258	Kırıkkale	(318) 224 51 26
-----	-----------	-----------------

KIRKLARELİ

259	Kırklareli	(288) 212 74 55
260	Lüleburgaz	(288) 417 45 48

KIRŞEHİR

261	Kırşehir	(386) 214 05 15
-----	----------	-----------------

KOCAELİ		
262	Gebze	(262) 676 74 00
263	Gölcük	(262) 414 83 50
264	İbrahimağa Caddesi	(262) 999 1140
265	İzmit	(262) 317 16 00
266	İzmit Hürriyet Caddesi	(262) 323 52 20
267	Kocaeli	(262) 317 15 00
268	Körfez	(262) 427 28 68
KONYA		
269	Karatay Sanayi	(332) 237 90 50
270	Konya	(332) 237 22 47
271	Konya Büsan Sanayi	(332) 342 60 83
272	Konya Ereğli	(332) 710 33 99
273	Mevlana	(332) 350 38 50
KÜTAYYA		
274	Kütahya	(274) 224 97 06
275	Tavşanlı	(274) 614 49 50
MALATYA		
276	Malatya	(422) 326 42 06
277	Malatya Çevreyolu	(422) 999 10 05
MANİSA		
278	Akhisar	(236) 413 59 55
279	Manisa	(236) 231 57 81
280	Manisa Sanayi	(236) 233 52 72
281	Salihli	(236) 714 14 14
282	Soma	(236) 613 14 00
283	Turgutlu	(236) 314 00 01
MARDİN		
284	Mardin	(482) 213 38 20
MERSİN		
285	Mersin	(324) 237 10 50
286	Metropol	(324) 336 11 00
287	Mezitli	(324) 359 89 34
288	Pozcu	(324) 326 78 00
289	Tarsus	(324) 614 08 30

MUĞLA		
290	Bodrum	(252) 317 04 33
291	Bodrum Çarşısı	(252) 313 66 66
292	Fethiye	(252) 612 34 80
293	Marmaris	(252) 412 50 28
294	Muğla	(252) 214 10 68
NEVŞEHİR		
295	Nevşehir	(384) 213 14 68
NIĞDE		
296	Niğde	(388) 232 34 76
ORDU		
297	Ordu	(452) 223 16 92
298	Ünye	(452) 324 13 31
OSMANİYE		
299	Osmaniye	(328) 814 29 19
RİZE		
300	Rize	(464) 213 00 23
SAKARYA		
301	Adapazarı	(264) 279 89 10
SAMSUN		
302	Çiftlik	(362) 230 00 98
303	Gülsan	(362) 999 10 09
304	Samsun	(362) 431 51 96
SIİRT		
305	Siirt	(484) 224 11 71
SİVAS		
306	Sivas	(346) 221 40 13
ŞANLIURFA		
307	Şanlıurfa	(414) 315 65 86

ŞIRNAK		
308	Cizre	(486) 617 14 06
309	Şırnak	(486) 216 75 80
TEKİRDAĞ		
310	Çerkezköy	(282) 726 73 07
311	Çorlu	(282) 653 39 66
312	Çorlu Emlakkent	(282) 673 70 62
313	Malkara	(282) 427 91 02
314	Tekirdağ	(282) 263 89 89
TOKAT		
315	Tokat	(356) 214 99 07
TRABZON		
316	Akçaabat	(462) 228 83 60
317	Trabzon	(462) 326 55 78
318	Trabzon Değirmendere	(462) 325 93 88
TUNCELİ		
319	Tunceli	(428) 212 40 09
UŞAK		
320	Uşak	(276) 223 39 40
VAN		
321	Van	(432) 215 59 06
YALOVA		
322	Yalova	(226) 811 61 15
YOZGAT		
323	Yozgat	(354) 212 12 07
ZONGULDAK		
324	Karadeniz Ereğli	(372) 323 92 97
325	Zonguldak	(372) 251 75 78

YURTDIŞI		
1	Bahrain	+ 973 17 215 300
2	Gazimağusa	(392) 365 29 16 (4 Hat)- 365 28 71
3	Girne	(392) 815 43 53-815 47 20
4	Güzelyurt	(392) 714 70 20 (4Hat)
5	Lefkoşa	(392) 228 55 10-228 55 86

ING BANK İŞTİRAKLERİ

ING European Financial Services Plc

Block 4, Dundrum Town Centre
Sandyford Road, Dundrum,
Dublin 16, Ireland
Tel: +353 1 638 40 83
Faks: +353 1 638 40 80
www.ingeuropefs.com

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi Eski
Büyükdere Caddesi No: 8 Kat: 9
34467 Sarıyer/İstanbul
Tel: (212) 365 46 00
Faks: (212) 365 46 46
www.ingportfoy.com.tr

ING Menkul Değerler A.Ş.

Reşitpaşa Mahallesi
Eski Büyükdere Caddesi
No: 8 Kat: 11
34467 Sarıyer/İstanbul
Tel: (212) 367 70 00
Faks: (212) 367 70 70
www.ingmenkul.com.tr

ING Finansal Kiralama A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi
Ayazağa Köy Yolu
Oycan Plaza No: 15 Kat : 1
34398 Maslak/İstanbul
Tel: (212) 367 90 70
Faks: (212) 367 90 77

ING Faktoring A.Ş.

Eski Büyükdere Caddesi
Ayazağa Köy Yolu
Oycan Plaza No: 15 Zemin Kat
34398 Maslak/İstanbul
Tel: (212) 367 90 00
Faks: 212 (365 23 45)
www.ingfactoring.com.tr



www.ingbank.com.tr