ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle bağımsız denetim raporu, konsolide finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle bağımsız denetim raporu

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Grup) 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir 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 Belgelerinin Saklanmasına 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 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 finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, ING Bank Anonim Şirketi ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37nci ve 38inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

5 Mart 2012
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

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

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

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

Bu yıllık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklarımız aşağıda yer almaktadır.

Bağlı Ortaklıklar	**İştirakler**	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar**
1. ING European Financial Services Plc. 2. ING Portföy Yönetimi A.Ş. 3. ING Finansal Kiralama A.Ş. 4. ING Faktoring A.Ş.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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, 5 Mart 2012

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Pınar ABAY Genel Müdür	Alp SİVRİOĞLU Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı	Özden SERPEK Finansal Raporlama Grup Müdürü

Can EROL Denetim Komitesi Üyesi	M. Sırrı ERKAN Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Burcu SEYHAN TATBUL / Müdür
Tel No	:	(212) 335 10 00 - 2339
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 1
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 2
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 3
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 4
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi 4

İkinci bölüm
Konsolide finansal tablolar
I. Konsolide bilanço 6
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu 8
III. Konsolide gelir tablosu 9
IV. Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 10
V. Konsolide özkaynak değişim tablosu 11
VI. Konsolide nakit akış tablosu 13
VII. Kar dağıtım tablosu 14

Üçüncü bölüm
Muhasebe politikaları
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 15
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 16
III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu 17
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 18
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 18
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 19
VII Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 19
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 21
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 22
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 22
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar 23
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 24
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 24
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 25
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 26
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 27
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 27
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 27
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 27
XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 27
XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 28

Dördüncü bölüm
Mali bünyeye ilişkin bilgiler
I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 29
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar 32
III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar 35
IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar 36
V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar 37
VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 40
VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar 42
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 46
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 48
X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar 48

Beşinci bölüm
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 50
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 65
III. Konsolide bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 73
IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 76
V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 81
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 81
VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 82
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 84

Altıncı bölüm
Diğer açıklamalar
I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 85
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 85

Yedinci bölüm
Bağımsız denetim raporu
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 86
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 86

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, bankanın 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 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.

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 2011 ve 31 Aralık 2010 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.	2,159,402,015	100.00	1,899,461,539	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	6	-	5	-
Toplam	**2,159,402,021**	**100.00**	**1,899,461,544**	**100.00**

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,159,402,021 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,159,402 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 12 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 6'dan 7'ye çıkarılmış olup, göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyesi Benjamin L. van de Vrie'ye 12 Aralık 2011 tarihinde, ING Bank N.V. tarafından 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet pay devredilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Ağustos 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,899,462 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 200,000 TL nakit ve 59,940 TL Dağıtılmamış Karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,159,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 16 Ağustos 2011 tarihinde tescil edilerek 22 Ağustos 2011 tarih ve 7885 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
İ. Reha Uz	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Sarper V. Özten	Denetçi	Kanunen belirlenen
Mehmet Hançerli	Denetçi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları
B. Erdal Çetin	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Risk Yönetimi Başkanı	Risk Yönetimi Başkanlığı
Ernst Hoff	Kıdemli Direktör	Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Krediler Değerlendirme
Kadir Karakurum	Kıdemli Direktör	Alternatif Dağıtım Kanalları ve CRM
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Selami Özcan	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol
Markus C. Slevogt	Kıdemli Direktör	Servet Yönetimi
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık
Servet Taze	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Gökhan Yurtçu	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı

30 Eylül 2011 tarihi itibariyle görevinden ayrılan Willem Frederik Nagel yerine 30 Eylül 2011 tarih ve 33-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Pınar Abay Genel Müdür olarak atanmış olup 1 Ekim 2011 tarihi itibariyle göreve başlamıştır.

Operasyon ve Organizasyon Genel Müdür Yardımcısı Selami Özcan, 27 Ocak 2011 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden, Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Johannes H. de Wit, 7 Şubat 2011 tarih ve 4/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

14 Mart 2011 tarih ve 9-3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile B. Erdal Çetin Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 11 Nisan 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

7 Ocak 2011 tarih ve 2-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Cem Mengi Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcısı olarak atanmış olup 27 Nisan 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan Kadir Karakurum, 3 Mayıs 2011 tarih ve 16/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Alternatif Dağıtım Kanalları ve CRM'den sorumlu Kıdemli Direktör pozisyonuna terfien atanmış olup 1 Ağustos 2011 tarihi itibariyle Kıdemli Direktör unvanı ile görevine devam etmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'da Direktör olarak görev yapmakta olan Markus C. Slevogt, 3 Mayıs 2011 tarih ve 16/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Servet Yönetimi'nden sorumlu Kıdemli Direktör pozisyonuna terfien atanmış olup 4 Ağustos 2011 tarihi itibariyle Kıdemli Direktör unvanı ile görevine devam etmektedir.

Şube Yönetimi ve Satış Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Turhan Özgüner görevinden 31 Ağustos 2011 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Direktör olarak görev yapmakta olan Ernst Hoff, 3 Mayıs 2011 tarih ve 16/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Krediler Değerlendirme'den sorumlu Kıdemli Direktör pozisyonuna terfien atanmış olup 14 Eylül 2011 tarihi itibariyle Kıdemli Direktör unvanı ile görevine devam etmektedir.

12 Ekim 2011 tarih ve 35/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Murat Sarı KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 3 Kasım 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

Kobi ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Yaprak Baltacı görevinden 30 Kasım 2011 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın 12 Aralık 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda yönetim kurulu üye sayısı 6'dan 7'ye çıkarılmış olup, göreve yeni başlayan Yönetim Kurulu Üyesi Benjamin L. van de Vrie'ye 12 Aralık 2011 tarihinde, ING Bank N.V. tarafından 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet pay devredilmiştir.

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

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

ING Bank N.V., 2,159,402,015 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 iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 317 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.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**(I-1)**	**798,399**	**1,140,329**	**1,938,728**	**626,458**	**715,843**	**1,342,301**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)**	**(I-2)**	**46,798**	**34,942**	**81,740**	**37,875**	**14,698**	**52,573**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		46,798	34,942	81,740	37,875	14,698	52,573
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		32,547	1,392	33,939	13,657	7,878	21,535
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		7,554	33,550	41,104	17,579	6,820	24,399
2.1.4	Diğer menkul değerler		6,697	-	6,697	6,639	-	6,639
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)**	**11,956**	**280,240**	**292,196**	**99,390**	**286,880**	**386,270**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**32**	**422,160**	**422,192**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	422,160	422,160	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		32	-	32	-	-	-
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**(I-4)**	**2,007,742**	**59**	**2,007,801**	**2,721,357**	**49**	**2,721,406**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		4,145	59	4,204	3,056	49	3,105
5.2	Devlet borçlanma senetleri		2,003,597	-	2,003,597	2,718,301	-	2,718,301
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**(I-5)**	**12,919,542**	**4,277,103**	**17,196,645**	**10,080,064**	**2,805,583**	**12,885,647**
6.1	Krediler ve alacaklar		12,805,945	4,277,103	17,083,048	9,931,092	2,805,583	12,736,675
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		84	-	84	-	-	-
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		12,805,861	4,277,103	17,082,964	9,931,092	2,805,583	12,736,675
6.2	Takipteki krediler		342,298	-	342,298	393,160	-	393,160
6.3	Özel karşılıklar (-)		(228,701)	-	(228,701)	(244,188)	-	(244,188)
VII.	**Faktoring alacakları**		**217,864**	**67,476**	**285,340**	**100,476**	**35,702**	**136,178**
VIII.	**Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**	**(I-6)**	**399**	**62,804**	**63,203**	**491**	**51,427**	**51,918**
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	62,804	62,804	-	51,427	51,427
8.2	Diğer menkul değerler		399	-	399	491	-	491
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)**	**8,799**	**156,280**	**165,079**	**4,633**	**35,955**	**40,588**
12.1	Finansal kiralama alacakları		10,604	172,832	183,436	5,599	39,533	45,132
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	85	128	213
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(1,805)	(16,552)	(18,357)	(1,051)	(3,706)	(4,757)
XIII.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar**	**(I-11)**	**300,128**	**-**	**300,128**	**-**	**-**	**-**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		300,128	-	300,128	-	-	-
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**292,321**	**36**	**292,357**	**270,375**	**42**	**270,417**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**15,185**	**-**	**15,185**	**22,734**	**-**	**22,734**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		15,185	-	15,185	22,734	-	22,734
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**74,665**	**-**	**74,665**	**114,392**	**143**	**114,535**
17.1	Cari vergi varlığı		18,025	-	18,025	7,516	143	7,659
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	56,640	-	56,640	106,876	-	106,876
XVIII.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)**	**(I-16)**	**-**	**-**	**-**	**1,480**	**-**	**1,480**
18.1	Satış amaçlı		-	-	-	1,480	-	1,480
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	**Diğer aktifler**	**(I-17)**	**168,218**	**15,186**	**183,404**	**138,807**	**3,079**	**141,886**
	Aktif toplamı		**16,862,048**	**6,456,615**	**23,318,663**	**14,218,532**	**3,949,401**	**18,167,933**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Pasif kalemler	Dipnot	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**8,883,762**	**2,501,953**	**11,385,715**	**7,283,870**	**2,024,609**	**9,308,479**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		3,891	1,911	5,802	6,641	1,019	7,660
1.2	Diğer		8,879,871	2,500,042	11,379,913	7,277,229	2,023,590	9,300,819
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**(II-2)**	**1,982**	**50,730**	**52,712**	**133,020**	**17,377**	**150,397**
III.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**443,525**	**7,440,857**	**7,884,382**	**518,205**	**4,861,655**	**5,379,860**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**530,125**	**-**	**530,125**	**429,716**	**-**	**429,716**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	12,898	-	12,898
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		530,125	-	530,125	416,818	-	416,818
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	**Fonlar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	**Muhtelif borçlar**		**200,509**	**22,540**	**223,049**	**159,596**	**37,460**	**197,056**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**(II-4)**	**473,975**	**21,333**	**495,308**	**225,654**	**5,529**	**231,183**
IX.	**Faktoring borçları**		**1**	**350**	**351**	**-**	**71**	**71**
X.	**Kiralama işlemlerinden borçlar**	**(II-5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**	**1**
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-	1	3	4
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	(1)	(2)	(3)
XI.	**Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar**	**(II-6)**	**77,735**	**-**	**77,735**	**177,833**	**-**	**177,833**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		77,735	-	77,735	177,833	-	177,833
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**(II-7)**	**270,188**	**53**	**270,241**	**182,989**	**12**	**183,001**
12.1	Genel karşılıklar		193,770	-	193,770	110,871	-	110,871
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		25,845	17	25,862	31,084	12	31,096
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		50,573	36	50,609	41,034	-	41,034
XIII.	**Vergi borcu**	**(II-8)**	**40,052**	**1,436**	**41,488**	**31,118**	**7**	**31,125**
13.1	Cari vergi borcu		40,052	1,436	41,488	31,118	7	31,125
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)**	**(II-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	**Sermaye benzeri krediler**	**(II-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-11)**	**2,357,557**	**-**	**2,357,557**	**2,079,211**	**-**	**2,079,211**
16.1	Ödenmiş sermaye		2,159,402	-	2,159,402	1,899,462	-	1,899,462
16.2	Sermaye yedekleri		(43,084)	-	(43,084)	(40,280)	-	(40,280)
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(16,945)	-	(16,945)	37,118	-	37,118
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(26,139)	-	(26,139)	(77,398)	-	(77,398)
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr yedekleri		160,955	-	160,955	116,489	-	116,489
16.3.1	Yasal yedekler		63,064	-	63,064	57,658	-	57,658
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		96,083	-	96,083	57,889	-	57,889
16.3.4	Diğer kâr yedekleri		1,808	-	1,808	942	-	942
16.4	**Kâr veya zarar**		**80,284**	**-**	**80,284**	**103,540**	**-**	**103,540**
16.4.1	Geçmiş yıllar kâr/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kâr/zararı		80,284	-	80,284	103,540	-	103,540
16.5	Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
	Pasif toplamı		**13,279,411**	**10,039,252**	**23,318,663**	**11,221,212**	**6,946,721**	**18,167,933**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle konsolide nazım hesaplar tablosu
(Birim - Bin TL)

			Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	(31/12/2011)			(31/12/2010)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)**		**28,419,423**	**12,864,274**	**41,283,697**	**26,734,581**	**6,021,552**	**32,756,133**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**1,853,945**	**2,583,839**	**4,437,784**	**1,786,898**	**1,988,133**	**3,775,031**
1.1	Teminat mektupları		1,847,113	1,562,257	3,409,370	1,786,152	1,026,157	2,812,309
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		80,375	-	80,375	75,426	-	75,426
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		1,766,738	1,562,257	3,328,995	1,710,726	1,026,157	2,736,883
1.2	Banka kredileri		-	91,471	91,471	-	84,318	84,318
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	91,471	91,471	-	84,318	84,318
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	622,958	622,958	-	801,329	801,329
1.3.1	Belgeli akreditifler		-	622,958	622,958	-	801,329	801,329
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		415	90,628	91,043	-	-	-
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		6,417	216,525	222,942	746	76,329	77,075
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**22,782,219**	**868,927**	**23,651,146**	**20,406,513**	**544,726**	**20,951,239**
2.1	Cayılamaz taahhütler		4,908,765	868,927	5,777,692	3,962,704	544,726	4,507,430
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		620,985	722,880	1,343,865	244,436	326,511	570,947
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	27	27
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		1,000	-	1,000	2,000	-	2,000
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		941,261	145,261	1,086,522	654,540	216,700	871,240
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		1,902,703	-	1,902,703	1,776,618	-	1,776,618
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		4,857	-	4,857	15,034	-	15,034
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,421,373	-	1,421,373	1,253,974	-	1,253,974
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		2,382	-	2,382	3,122	-	3,122
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılamaz taahhütler		14,204	786	14,990	12,980	1,488	14,468
2.2	Cayılabilir taahhütler		17,873,454	-	17,873,454	16,443,809	-	16,443,809
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		17,873,454	-	17,873,454	16,443,809	-	16,443,809
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev finansal araçlar**	**(III-2)**	**3,783,259**	**9,411,508**	**13,194,767**	**4,541,170**	**3,488,693**	**8,029,863**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		2,729,057	2,224,456	4,953,513	2,194,750	-	2,194,750
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		2,729,057	2,224,456	4,953,513	2,194,750	-	2,194,750
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1,054,202	7,187,052	8,241,254	2,346,420	3,488,693	5,835,113
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		394,460	1,795,796	2,190,256	79,748	143,751	223,499
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		218,110	869,639	1,087,749	43,024	68,860	111,884
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		176,350	926,157	1,102,507	36,724	74,891	111,615
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		441,289	5,148,516	5,589,805	2,068,622	3,157,724	5,226,346
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		91,055	1,682,071	1,773,126	6,000	2,133,901	2,139,901
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		350,234	1,407,127	1,757,361	2,062,622	37,297	2,099,919
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		-	1,029,659	1,029,659	-	493,263	493,263
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		-	1,029,659	1,029,659	-	493,263	493,263
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		217,524	242,740	460,264	151,198	187,218	338,416
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		108,762	120,402	229,164	75,599	91,986	167,585
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		108,762	120,402	229,164	75,599	91,986	167,585
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	968	968	-	1,623	1,623
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	968	968	-	1,623	1,623
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		929	-	929	46,852	-	46,852
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**104,390,589**	**17,162,215**	**121,552,804**	**99,122,852**	**14,251,725**	**113,374,577**
IV.	**Emanet kıymetler**		**1,469,538**	**865,370**	**2,334,908**	**3,971,738**	**303,168**	**4,274,906**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		772,544	-	772,544	723,977	-	723,977
4.2	Emanete alınan menkul değerler		385,358	103,846	489,204	2,996,678	102,463	3,099,141
4.3	Tahsile alınan çekler		159,997	265,428	425,425	96,897	141,289	238,186
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		151,637	468,272	619,909	154,180	33,076	187,256
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		2	27,824	27,826	6	26,340	26,346
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**35,396,604**	**3,747,723**	**39,144,327**	**42,075,400**	**4,194,173**	**46,269,573**
5.1	Menkul kıymetler		29,812	846	30,658	59,506	12,114	71,620
5.2	Teminat senetleri		19,268,021	1,830,834	21,098,855	27,448,361	2,155,075	29,603,436
5.3	Emtia		37,582	-	37,582	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	50	-	50
5.5	Gayrimenkul		13,989,284	1,299,331	15,288,615	12,543,579	1,255,888	13,799,467
5.6	Diğer rehinli kıymetler		2,071,905	616,712	2,688,617	2,023,904	771,096	2,795,000
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**67,524,447**	**12,549,122**	**80,073,569**	**53,075,714**	**9,754,384**	**62,830,098**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**132,810,012**	**30,026,489**	**162,836,501**	**125,857,433**	**20,273,277**	**146,130,710**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide gelir tabloları

(Birim - Bin TL)

	Gelir ve gider kalemleri	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2011-31/12/2011)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2010-31/12/2010)
		(beşinci bölüm)		
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**1,934,525**	**1,740,666**
1.1	Kredilerden alınan faizler		1,682,049	1,483,319
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-
1.3	Bankalardan alınan faizler		10,424	18,610
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		2,455	143
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		217,774	234,393
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		10,222	9,313
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		201,449	219,789
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		6,103	5,291
1.6	Finansal kiralama gelirleri		6,042	583
1.7	Diğer faiz gelirleri		15,781	3,618
II.	**Faiz giderleri**	**(IV-2)**	**(917,650)**	**(691,717)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(764,963)	(578,491)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(115,991)	(55,631)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(36,425)	(57,277)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	-
2.5	Diğer faiz giderleri		(271)	(318)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I – II)**		**1,016,875**	**1,048,949**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**177,009**	**169,408**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		209,361	197,151
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		43,769	44,524
4.1.2	Diğer	(IV-12)	165,592	152,627
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(32,352)	(27,743)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(36)	(24)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(32,316)	(27,719)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**161**	**28**
VI.	**Ticari kâr / zarar (net)**	**(IV-4)**	**(180,294)**	**(335,961)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		(21,113)	(8,800)
6.2	Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		268,637	(336,174)
6.3	Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(427,818)	9,013
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**114,966**	**88,060**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**1,128,717**	**970,484**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**(IV-6)**	**(149,784)**	**(102,692)**
X.	**Diğer faliyet giderleri (-)**	**(IV-7)**	**(854,121)**	**(730,485)**
XI.	**Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X)**		**124,812**	**137,307**
XII.	**Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı**		**-**	**-**
XIII.	**Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar**		**-**	**-**
XIV.	**Net parasal pozisyon kârı/zararı**		**-**	**-**
XV.	**Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)**	**(IV-8)**	**124,812**	**137,307**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(44,528)**	**(33,767)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(3,781)	(80,874)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		(40,747)	47,107
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**	**(IV-10)**	**80,284**	**103,540**
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 kârı/zararı(XVII+XXII)**	**(IV-11)**	**80,284**	**103,540**
23.1	Grubun kârı/zararı		80,284	103,540
23.2	Azınlık payları kârı/zararı (-)		-	-
	Hisse başına kâr/zarar		**-**	**-**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		(01/01/2011-31/12/2011)	(01/01/2010-31/12/2010)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**(67,566)**	**(4,410)**
II.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
III.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**	**-**	**-**
IV.	**Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları**	**866**	**160**
V.	**Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**64,074**	**32,603**
VI.	**Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)**	**-**	**-**
VII.	**Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi**	**-**	**-**
VIII.	**TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları**	**-**	**-**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**688**	**(5,639)**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+…+IX)**	**(1,938)**	**22,714**
XI.	**Dönem kârı/zararı**	**80,284**	**103,540**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	17,783	1,930
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	62,501	101,610
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)**	**78,346**	**126,254**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihlerinde sona eren dönemlere ait konsolide özkaynak değişim tabloları

(Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurula n f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Önceki dönem (01/01/2010-31/12/2010)	(beşinci bölüm)																	
I.	**Dönem başı bakiyesi**	**(V)**	**1,735,467**	**-**	**-**	**-**	**47,381**	**-**	**43,619**	**782**	**188,542**	**-**	**40,646**	**-**	**-**	**(103,480)**	**-**	**-**	**1,952,957**
II.	**TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-	-	-	-	-	-	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni bakiye (I+ II)**		**1,735,467**	**-**	**-**	**-**	**47,381**	**-**	**43,619**	**782**	**188,542**	**-**	**40,646**	**-**	**-**	**(103,480)**	**-**	**-**	**1,952,957**
	Dönem içindeki değişimler																		
IV.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
V.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,528)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,528)**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,082**	**-**	**-**	**26,082**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26,082	-	-	26,082
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**160**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**160**
XI.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Sermaye artırımı**		**163,995**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(163,995)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		163,995	-	-	-	-	-	(163,995)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	**Hisse senedi ihracı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Hisse senedi iptal kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVIII.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**103,540**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**103,540**
XX.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**10,277**	**-**	**178,265**	**-**	**(188,542)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	10,277	-	178,265	-	(188,542)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		**1,899,462**	**-**	**-**	**-**	**57,658**	**-**	**57,889**	**942**	**103,540**	**-**	**37,118**	**-**	**-**	**(77,398)**	**-**	**-**	**2,079,211**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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 ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net kârı / (zararı)	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./durdurulan f.ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
	Cari dönem	**(beşinci bölüm)**																	
	(01/01/2011-31/12/2011)																		
I.	**Önceki dönem sonu bakiyesi**	(V)	**1,899,462**	**-**	**-**	**-**	**57,658**	**-**	**57,889**	**942**	**103,540**	**-**	**37,118**	**-**	**-**	**(77,398)**	**-**	**-**	**2,079,211**
	Dönem içindeki değişimler																		
II.	**Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
III.	**Menkul değerler değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(54,063)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(54,063)**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**51,259**	**-**	**-**	**51,259**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	51,259	-	-	51,259
4.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Kur farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**866**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**866**
IX.	**Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Sermaye artırımı**		**259,940**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(59,940)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**200,000**
12.1	Nakden		200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
12.2	İç kaynaklardan		59,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	**Hisse senedi ihraç primi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Hisse senedi iptal karları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVII.	**Dönem net kârı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80,284**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**80,284**
XVIII.	**Kâr dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**5,406**	**-**	**98,134**	**-**	**(103,540)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
18.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,406	-	98,134	-	(103,540)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		**2,159,402**	**-**	**-**	**-**	**63,064**	**-**	**96,083**	**1,808**	**80,284**	**-**	**(16,945)**	**-**	**-**	**(26,139)**	**-**	**-**	**2,357,557**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle konsolide nakit akış tablosu

(Birim - Bin TL)

			Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
			Cari dönem	Önceki dönem
		Dipnot (beşinci bölüm)	(01/01/2011 - 31/12/2011)	(01/01/2010 - 31/12/2010)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı**		**(166,829)**	**413,100**
1.1.1	Alınan faizler		1,883,067	1,795,844
1.1.2	Ödenen faizler		(901,631)	(694,149)
1.1.3	Alınan temettüler		18	28
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		218,242	200,262
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	25,775	24,082
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		151,622	216,285
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(397,535)	(371,739)
1.1.8	Ödenen vergiler		(35,633)	(138,540)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	(1,110,754)	(618,973)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(302,984)**	**206,171**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(12,341)	(16,595)
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		117,582	(41,960)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(4,414,053)	(1,775,790)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	(673,884)	(380,608)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(58,364)	87,687
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		2,135,265	(311,208)
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		2,489,069	2,415,089
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	113,742	229,556
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(469,813)**	**619,271**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**608,674**	**(443,671)**
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		(67,591)	(67,929)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		24,119	10,981
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(1,773,261)	(1,773,119)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		2,434,760	1,397,258
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		(386)	(173)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		470	-
2.9	Diğer		(9,437)	(10,689)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**450,000**	**(5)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		-	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		200,000	-
3.4	Temettü ödemeleri		-	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(5)
3.6	Diğer		250,000	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi**	**(VI-2)**	**95,948**	**(11,243)**
V.	**Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)**		**684,809**	**164,352**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**	**(VI-1)**	**1,049,467**	**885,115**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar**	**(VI-1)**	**1,734,276**	**1,049,467**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle kar dağıtım tablosu

(Birim - Bin TL)

		Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem	Önceki dönem
		(*) (31/12/2011)	(31/12/2010)
I.	**Dönem karının dağıtımı**		
1.1	Dönem karı	120,648	145,437
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(41,635)	(33,612)
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(9)	(79,906)
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(41,626)	46,294
A.	**Net dönem karı (1.1-1.2)**	**79,013**	**111,825**
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	(3,951)	(5,591)
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B.	**Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))**	**75,062**	**106,234**
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 (**)	-	106,234
1.13	Diğer yedekler	-	-
1.14	Özel fonlar	-	-
II.	**Yedeklerden dağıtım**	**-**	**-**
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4	Personele pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	**Hisse başına kar**		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	**Hisse başına temettü**		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

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

(**) 2010 yılı dağıtılabilir net dönem karı sermayeye ilave edilmek üzere özkaynaklarda muhafaza edilmiştir. Banka'nın 4 Ağustos 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,899,462 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 200,000 TL nakit ve 59,940 TL Dağıtılmamış Karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,159,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 16 Ağustos 2011 tarihinde tescil edilerek 22 Ağustos 2011 tarih ve 7885 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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 Saklanmasına 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

Konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen 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.

Kullanılan varsayım ve tahminler ilgili dipnotlarda açıklanmaktadır. 1 Ocak 2011 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin (TFRYK 14 (Değişiklik), "Asgari Fonlama Koşulları"; TMS 32 (Değişiklik), "Finansal Araçlar: Sunum ve Açıklama - Yeni Haklar İçeren İhraçların Sınıflandırılması"; UFRYK 19, "Finansal Borçların Özkaynağa Dayalı Finansal Araçlarla Ödenmesi"; TMS 24 (Yeniden düzenleme), İlişkili Taraf Açıklamaları) ve TFRS'deki iyileştirmelerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

Konsolide finansal tabloların kesinleşme tarihi itibariyle yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka TFRS9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

c. 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 gelir tablosu, konsolide nazım hesaplar tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide nakit akış tablosu ve ilgili dipnotlarda cari dönem konsolide finansal tabloları ile uyumlu olması açısından gerekli olan yerlerde gerekli sınıflamalar yapılmıştır.

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın aktif ve özkaynak yapısı yükümlülüklerini karşılayacak düzeydedir.

Ana Ortaklık Banka dalgalı kur rejiminin yarattığı risklerden dolayı ciddi döviz pozisyonu almamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Ana Ortaklık 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.

Ana Ortaklık 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.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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.

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 kullandırdığı 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 ABD Doları cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

Şirket'in finansal tablolarının Türk Lirası'na çevrilmesinde, bilanço için Ana Ortaklık Banka'nın dönem sonu kapanış kuru, gelir tablosunda Ana Ortaklık Banka'nın kullanmış olduğu yıllık ortalama kurlar dikkate alınmıştır. Döviz kurlarının etkisi özkaynak hesapları içinde "Diğer Kar Yedekleri" hesabında muhasebeleştirilmiştir.

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

ING Portföy Yönetimi A.Ş. Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak üzere 1997 yılında kurulmuştur. Bu kapsamda, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 9 Temmuz 1997 tarihli kararı ile portföy yöneticiliği yetki belgesi alınmıştır.

Şirket finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

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.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, BDDK mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING 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.

ING Faktoring A.Ş. finansal tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, BDDK mevzuatı ve Türkiye'de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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

Grup'un türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. 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.

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

Ücret ve komisyon niteliğine göre; herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre hesaplanmakta, diğer ücret ve komisyon gelir/giderleri ise gerçekleştikleri dönemlerde muhasebeleştirilmektedir. Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve etkin faiz yöntemine dahil edilerek muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal araçlar; finansal aktifler, finansal pasifler ve türev enstrümanlardan oluşmaktadır. Finansal araçlar Grup'un ticari aktivite ve faaliyetlerinin temelini oluşturmaktadır. Bu enstrümanlarla ilgili riskler Grup'un aldığı toplam riskin çok önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Finansal araçlar Grup'un bilançosundaki likidite, kredi ve piyasa risklerini her açıdan etkilemektedir. Grup, bu araçların alım ve satımını müşterileri adına ve kendi nam ve hesabına yapmaktadır.

Finansal varlıklar, temelde Grup'un ticari faaliyet ve operasyonlarını meydana getirmektedir. Bu araçlar mali tablolardaki likiditeyi, kredi ve faiz riskini ortaya çıkarma, etkileme ve azaltabilme özelliğine sahiptir.

Finansal araçların normal yoldan alım satımı, teslim tarihi esas alınarak muhasebeleştirilmektedir. Teslim tarihi, bir varlığın Banka'ya teslim edildiği veya Banka tarafından teslim edildiği tarihtir. Teslim tarihi muhasebesi, (a) varlığın işletme tarafından elde edildiği tarihte muhasebeleştirilmesini ve (b) varlığın işletme tarafından teslim edildiği tarih itibariyle bilanço dışı bırakılmasını ve yine aynı tarih itibariyle elden çıkarma kazanç ya da kaybının muhasebeleştirilmesini gerektirir.

Normal yoldan alım veya satım, bir finansal varlığın, genellikle yasal düzenlemeler veya ilgili piyasa teamülleri çerçevesinde belirlenen bir süre içerisinde teslimini gerektiren bir sözleşme çerçevesinde satın alınması veya satılmasıdır. İşlem tarihi ile teslim tarihi arasındaki süre içerisinde elde edilecek olan bir varlığın gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler, satın alınan aktifler ile aynı şekilde muhasebeleştirilir. Gerçeğe uygun değerde meydana gelen değişiklikler, maliyet bedeli veya itfa edilmiş maliyetinden gösterilen varlıklar için muhasebeleştirilmez; gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan bir finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp, kar ya da zararda; satılmaya hazır finansal varlığa ilişkin olarak ortaya çıkan kazanç veya kayıp ise özkaynaklarda muhasebeleştirilir.

Finansal varlıklar , gerçeğe uygun değeri kar zararda yansıtılanlar dışında, ilk kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile muhasebeleştirilmektedir.

a. Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar

Nakit ve nakit benzeri kalemler, nakit para, vadesiz mevduat, hemen nakde çevrilebilecek olan ve önemli tutarda değer değişikliği riskini taşımayan yüksek likiditeye sahip diğer kısa vadeli yatırımlardır. İlk kayda alımdan sonra bu varlıklar etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyetinden varsa değer azalışı karşılığı düşülmek suretiyle muhasebeleştirilir.

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarar'a yansıtılan finansal varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar belli başlı 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 değerler. 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) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar; Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir. 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 mali tablolara alınmakta 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.

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 elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile 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. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

e. 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 değerlenmektedir.

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

i) Kredi ve alacaklar:

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

Grup, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "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.

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" ve yönetmelikte yapılan değişiklikleri dikkate alarak genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

ii) Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:

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

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 kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış özkaynağa dayalı finansal araçlara yapılan yatırımlarla ilgili olarak kâr veya zararda muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararları, kâr 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, Grup'un netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma 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") karşılığında Ana Ortaklık Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repoya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. 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.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle, Ana Ortaklık Banka'nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 57'nci maddesi gereği "Bankalar 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında gayrimenkul ve emtiayı esas alan sözleşmeler ile Kurulca uygun görülecek kıymetli madenlerin alım ve satımı hariç olmak üzere ticaret amacıyla gayrimenkul ve emtianın alım ve satımı ile uğraşamaz, ipotekli konut finansmanı kuruluşu ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları hariç olmak üzere ana faaliyet konusu gayrimenkul ticareti olan ortaklıklara katılamazlar. Alacaklardan dolayı edinilmek zorunda kalınan emtia ve gayrimenkullerinin elden çıkarılmasına ilişkin usul ve esaslar Kurul tarafından belirlenir."

Bankaların alacaklarından dolayı edindikleri varlıkların elden çıkarılması ile muhasebeleştirme ve değerlemesine ilişkin esaslar 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklarından Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ile düzenlenmiştir.

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. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

Söz konusu gecikmenin, işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda söz konusu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir. Satış işlemini tamamlamak için gerekli olan sürenin uzaması, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmasını engellemez.

Ana Ortaklık Banka'nın aktifinde alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklar bulunmakla beraber, bankacılık mevzuatında yer alan düzenlemeler gereği edinildikleri tarihten itibaren 1 yıl süre içerisinde elden çıkarılamamış olmaları veya bu süre içinde elden çıkarılacaklarına ilişkin somut bir planın olmaması nedeniyle söz konusu varlıklar amortismana tabi tutulmakta ve satış amaçlı duran varlıklar yerine maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Ancak Ana Ortaklık Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak mali tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

Durdurulan bir faaliyet, bir bankanın elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar temel olarak haklardan oluşmakta ve 3 ila 14 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş 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 değerlenmiştir. İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara yaklaşık olup aşağıda belirtildiği gibidir:

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %33

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.

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 amortismana tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 yükümlülüklere 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 yükümlülüklere 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 bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b) Tanımlanmış katkı planları:

Ana Ortaklık Banka, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu'na (SGK) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Ana Ortaklık 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.

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.

İrlanda'da yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25'tir. ING European Financial Services Plc.'nin temettü gelirleri ise %20 vergi oranına tabi tutulmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktifi

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 yansıtmaktadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle "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 Grup, 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 hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")"nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

Grup'un kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Birinci bölüm II. Madde'de belirtilen sermaye artışına iştirak eden hissedarlara artırılan sermaye tutarı kadar hisse senedi ilmühaberi düzenlenerek verilmiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Kurumsal bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullandırımı ve internet bankacılığı hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonosu/devlet tahvili alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

Cari dönem	**Kurumsal**	**Bireysel**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	415,020	171,893	429,962	1,016,875
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	93,670	152,605	45,700	291,975
Ticari kar / zarar	658	776	(181,728)	(180,294)
Temettü gelirleri	-	-	161	161
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(64,826)	(74,737)	(10,221)	(149,784)
Bölüm sonuçları	444,522	250,537	283,874	978,933
Diğer faaliyet giderleri (*)				(854,121)
Vergi öncesi kar				124,812
Vergi karşılığı (*)				(44,528)
Net dönem karı				**80,284**

Önceki dönem	**Kurumsal**	**Bireysel**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	312,758	270,608	465,583	1,048,949
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	91,309	135,078	31,081	257,468
Ticari kar / zarar	373	81	(336,415)	(335,961)
Temettü gelirleri	-	-	28	28
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(36,823)	(50,843)	(15,026)	(102,692)
Bölüm sonuçları	367,617	354,924	145,251	867,792
Diğer faaliyet giderleri (*)				(730,485)
Vergi öncesi kar				137,307
Vergi karşılığı (*)				(33,767)
Net dönem karı				**103,540**

(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.

XXII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Cari dönem	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	11,329,327	5,625,437	6,363,899	23,318,663
Yükümlülükler	2,229,886	9,193,507	9,537,713	20,961,106
Özkaynaklar	-	-	2,357,557	2,357,557

Önceki dönem	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	8,217,540	4,678,903	5,271,490	18,167,933
Yükümlülükler	2,002,130	7,118,712	6,967,880	16,088,722
Özkaynaklar	-	-	2,079,211	2,079,211

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 13.78 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

							Risk ağırlıkları
							Konsolide
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	2,854,294	-	1,085,710	4,833,558	11,272,129	274,985	555,610
Nakit değerler	209,871	-	1	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	905,906	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	286,510	-	5,621	-	-
Para piyasalarından alacaklar	421,818	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	32	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	822,950	-	-	-	-	-	-
Krediler	350,911	-	712,511	4,829,486	10,102,710	274,985	555,610
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	113,597	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	97	-	-	4,072	160,122	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	60,534	-	-	-	387	-	-
Aktiflerin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	22,923	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	5,059	-	2,514	-	258,492	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	-	-	-	-	257,967	-	-
Diğer aktifler	77,116	-	84,174	-	350,310	-	-
Nazım kalemler	317,601	-	429,792	159,340	2,701,011	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	316,968	-	82,626	159,340	2,684,466	-	-
Türev finansal araçlar	633	-	347,166	-	16,545	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	**3,171,895**	**-**	**1,515,502**	**4,992,898**	**13,973,140**	**274,985**	**555,610**
Kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**303,100**	**2,496,449**	**13,973,140**	**412,478**	**1,111,220**

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

							Risk ağırlıkları
							Ana Ortaklık Banka
	%0	**%10**	**%20**	**%50**	**%100**	**%150**	**%200**
Kredi riskine esas tutar							
Bilanço kalemleri (net)	2,641,648	-	390,546	4,786,827	9,981,168	274,985	555,610
Nakit değerler	209,870	-	1	-	-	-	-
Vadesi gelmiş menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
T. C. Merkez Bankası	905,906	-	-	-	-	-	-
Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	277,258	-	5,621	-	-
Para piyasalarından alacaklar	421,818	-	-	-	-	-	-
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu karşılıklar	822,950	-	-	-	-	-	-
Krediler	158,964	-	28,637	4,786,827	9,212,629	274,985	555,610
Tasfiye olunacak alacaklar (net)	-	-	-	-	112,731	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	60,534	-	-	-	387	-	-
Aktiflerin vadeli satışından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-	-	-	21,453	-	-
Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları	2,612	-	476	-	251,502	-	-
İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	62,642	-	-
Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar	-	-	-	-	257,514	-	-
Diğer aktifler	58,994	-	84,174	-	56,689	-	-
Nazım kalemler	353,909	-	1,115,414	201,999	3,348,770	-	-
Gayrinakdi krediler ve taahhütler	353,276	-	768,248	201,999	3,332,225	-	-
Türev finansal araçlar	633	-	347,166	-	16,545	-	-
Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam risk ağırlıklı varlıklar	**2,995,557**	**-**	**1,505,960**	**4,988,826**	**13,329,938**	**274,985**	**555,610**
Kredi riskine esas tutar	**-**	**-**	**301,192**	**2,494,413**	**13,329,938**	**412,478**	**1,111,220**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka		**Konsolide**	
	Cari dönem	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
Kredi riskine esas tutar (KRET)	17,649,241	12,960,760	18,296,387	13,148,693
Piyasa riskine esas tutar (PRET)	288,388	486,413	316,950	494,125
Operasyonel riske esas tutar (ORET) (**)	1,781,789	1,637,444	1,796,309	1,648,949
Özkaynak	2,798,284	2,197,254	2,812,417	2,198,617
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100	% 14.19	% 14.57	% 13.78	% 14.38

(*) Satılmaya hazır finansal varlıkların toplam menkul kıymetler içerisindeki payı %10'un üzerinde olup ilgili yönetmelik gereği söz konusu tutar piyasa riski hesaplamasında dikkate alınmıştır.

(**) Operasyonel risk, temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,159,402	1,899,462
Nominal sermaye	2,159,402	1,899,462
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yasal yedekler	63,064	57,658
I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)	63,064	57,658
II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe	-	-
Statü yedekleri	-	-
Olağanüstü yedekler	97,891	58,831
Genel Kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe	-	-
Dağıtılmamış kârlar	96,083	57,889
Birikmiş zararlar	-	-
Yabancı para sermaye kur farkı	1,808	942
Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kâr	80,284	103,540
Net dönem kârı	80,284	103,540
Geçmiş yıllar kârı	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	34,526	24,481
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı	-	-
Zarar (-) (yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Özel maliyet bedelleri (-)	(34,390)	(24,881)
Peşin ödenmiş giderler (-) (*)	-	(25,314)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(15,185)	(22,734)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	**2,385,592**	**2,071,043**
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	193,770	110,871
Menkuller yeniden değerleme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar (**)	250,000	-
Menkul değerler değer artış fonu tutarının %45'i	(16,945)	16,703
İştirakler ve bağlı ortaklıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	(16,945)	16,703
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'ının enflasyona göre düzeltme farkları	-	
(Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Katkı sermaye toplamı	**426,825**	**127,574**
Üçüncü kuşak sermaye	-	-
Sermaye	**2,812,417**	**2,198,617**
Sermayeden indirilen değerler	-	**-**
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	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	**2,812,417**	**2,198,617**

(*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynakların İlişkin Yönetmelikle Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi özkaynak hesaplamasında ana sermayeden indirilen kalmelerden çıkarılmıştır.

(**) Banka'nın ana hissedarı ING Bank N.V.'den 6 Aralık 2011 tarihinde alınan 250,000 TL tutarındaki sermaye avansı, nakit sermaye artırımına konu edilmesi amacı ile aynı tarihte Banka hesaplarında bloke edilmiştir. İlgili tutar, bilanço tarihi itibariyle mali tablolarda diğer yabancı kaynaklar satırında yer almakta olup, Kurum'un 20 Aralık 2011 tarih ve 26234 sayılı yazısı ile sermaye artırım süreci tamamlanıncaya kadar söz konusu tutarın Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasında ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınabileceği bildirilmiştir.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Kredi Tahsis Gruplarınca kredi müşterilerinin kredi değerliliği izlenmekte ve 6-12 ayda bir düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar için Ayrılan Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çeklerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir. Ayrıca 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.

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

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullandırılmış 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.

Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir. Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

Grup'un ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %23.75 (31 Aralık 2010: %21.46) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %52.56 (31 Aralık 2010: %51.22) oranındadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %19.31 (31 Aralık 2010: %18.26) oranındadır.

Grup'ça üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 193,770 TL'dir. (31 Aralık 2010: 110,871 TL)

Finansal tablo kalemlerinin maksimum kredi duyarlılıkları:

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	81,740	52,573
Bankalar	292,196	386,270
Para piyasalarından alacaklar	422,192	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	2,007,801	2,721,406
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	63,203	51,918
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	300,128	-
Krediler	17,196,645	12,885,647
Kiralama işlemlerinden alacaklar	165,079	40,588
Faktoring alacakları	285,340	136,178
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-
Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar	3,133	-
Toplam	**20,817,457**	**16,274,580**
Garanti ve kefaletler	4,437,784	3,775,031
Cayılamaz taahhütler	5,777,692	4,507,430
Türev finansal araçlar (*)	13,194,767	8,029,863
Toplam kredi riski duyarlılığı	**44,227,700**	**32,586,904**

(*) Nominal alım ve satım tutarlarını içermektedir.

Konsolide kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu

	Kişi ve kuruluşlara kullandırılan krediler		Bankalar ve diğer mali kuruluşlara kullandırılan krediler		Menkul değerler (*)		Diğer krediler (**)	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Kullanıcılara göre kredi dağılımı	**16,291,894**	**12,410,237**	**904,751**	**475,410**	**2,111,640**	**2,801,498**	**24,919,415**	**16,899,759**
Özel sektör	10,609,455	7,807,136	154,186	243,052	6,697	6,639	11,348,297	7,888,238
Kamu sektörü	158,127	-	-	-	2,100,341	2,791,263	422,160	204,030
Bankalar	-	-	750,565	232,358	399	523	13,086,316	8,807,491
Bireysel müşteriler	5,524,312	4,603,101	-	-	-	-	-	-
Sermayede payı temsil eden MD	-	-	-	-	4,203	3,073	62,642	-
Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler	**16,291,893**	**12,410,237**	**904,751**	**475,410**	**2,111,640**	**2,801,498**	**24,919,415**	**16,899,759**
Yurt içi	15,814,822	12,326,198	853,555	364,444	2,111,195	2,800,958	11,830,745	8,307,307
Avrupa Birliği ülkeleri	51,377	17,806	49,218	49,747	59	49	12,730,491	8,352,270
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	-	59,229	19,132
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	61,219	-	-	73,532	1,853
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	-	70,506	67,707
Diğer ülkeler	425,694	66,233	1,978	-	386	491	154,912	151,490

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.
(**) THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanunun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.
(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi krediler	Sabit sermaye yatırımları	Net kar
Cari dönem					
Yurt içi	22,850,832	12,685,897	4,104,944	4,145	67,430
Avrupa Birliği ülkeleri	6,460	7,982,028	93,919	59	11,272
OECD ülkeleri (*)	3,518	122,171	6,956	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	16	3,170	73,493	-	1,090
ABD, Kanada	19,971	105,364	13,209	-	-
Diğer ülkeler	433,662	62,476	145,263	-	492
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (**)	-	-			
Toplam	**23,314,459**	**20,961,106**	**4,437,784**	**4,204**	**80,284**
Önceki dönem					
Yurt içi	17,659,580	10,321,373	3,563,179	3,056	151,075
Avrupa Birliği ülkeleri	303,067	5,707,722	51,253	49	2,092
OECD ülkeleri (*)	1,621	4,668	14,408	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	61,253	937	1,770	-	(50,888)
ABD, Kanada	67,661	6,822	46	-	-
Diğer ülkeler	71,646	47,200	144,375	-	1,261
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (**)	-	-			
Toplam	**18,164,828**	**16,088,722**	**3,775,031**	**3,105**	**103,540**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(***) Özkaynaklar hariç yükümlülükleri ifade etmektedir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılım tablosu

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	155,668	1.21	64,612	1.51	105,720	1.06	20,705	0.73
Çiftçilik ve hayvancılık	130,754	1.02	59,758	1.40	84,638	0.85	18,928	0.67
Ormancılık	16,969	0.13	-	-	14,877	0.15	-	-
Balıkçılık	7,945	0.06	4,854	0.11	6,205	0.06	1,777	0.06
Sanayi	2,174,400	16.98	2,066,306	48.31	1,589,300	16.00	1,383,408	49.32
Madencilik ve taşocakçılığı	132,154	1.03	396,437	9.27	91,319	0.92	29,382	1.05
İmalat sanayi	1,999,412	15.62	1,653,919	38.67	1,468,325	14.78	1,348,642	48.08
Elektrik, gaz, su	42,834	0.33	15,950	0.37	29,656	0.30	5,384	0.19
İnşaat	899,075	7.02	151,899	3.55	566,124	5.70	175,949	6.27
Hizmetler	3,886,456	30.35	1,668,121	39.00	2,923,988	29.45	998,006	35.57
Toptan ve perakende ticaret	2,877,222	22.48	238,063	5.57	1,976,313	19.90	227,936	8.12
Otel ve lokanta hizmetleri	221,662	1.73	237,183	5.55	161,201	1.62	196,846	7.02
Ulaştırma ve haberleşme	359,043	2.80	151,708	3.55	306,675	3.09	46,951	1.67
Mali kuruluşlar	84,666	0.66	920,597	21.51	166,809	1.68	407,602	14.53
Gayrimenkul ve kira. hizm.	135,930	1.06	39,579	0.93	136,626	1.38	41,538	1.48
Serbest meslek hizmetleri	120,288	0.94	38,136	0.89	121,928	1.23	73,560	2.62
Eğitim hizmetleri	22,046	0.17	42,541	0.99	15,782	0.16	164	0.01
Sağlık ve sosyal hizmetler	65,599	0.51	314	0.01	38,654	0.39	3,409	0.12
Diğer	5,690,346	44.44	326,165	7.63	4,745,960	47.79	227,515	8.11
Toplam	**12,805,945**	**100.00**	**4,277,103**	**100.00**	**9,931,092**	**100.00**	**2,805,583**	**100.00**

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın kredi derecelendirme sistemi

Kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için hibrit (istatistiksel yöntemler ve uzman görüşleri) dahili risk derecelendirme modelleri kullanılmaktadır. Söz konusu modeller ING Grubu genelinde de kullanılan Basel II uyumlu modellerden oluşmaktadır. Derecelendirme sisteminin kullanılmasına 2008 yılından itibaren aşamalı olarak başlanmış olup, sistem 1 Ocak 2010 tarihi itibariyle tamamen hayata geçirilmiş durumdadır.

Ana Ortaklık Banka'nın derecelendirme sistemleri doğrultusunda kurumsal, ticari ve orta ölçekli işletme kapsamında tanımlanan müşterilerinin 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle nakdi ve gayrinakdi kredilerinin derecelendirme dağılım tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Güçlü	%40	%42
Standart	%28	%27
Standart altı	%19	%12
Derecelendirilmeyen	%13	%19

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından alım satım ve bankacılık hesapları için faiz, kur ve likidite riskine ilişkin limitler tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte 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 Banka genelinde duyurulmuştur. Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (RMD) hesaplanmakta olup ölçümleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

III. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

		Tutar
(I)	Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot	17,279
(II)	Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	436
(III)	Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	7,641
(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)	Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(VIII)	Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	25,356
(IX)	Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	316,950

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	18,469	21,210	16,407	24,652	32,270	16,391
Hisse senedi riski	1,152	1,308	947	1,351	1,634	1,072
Kur riski	7,413	8,796	5,412	4,934	6,090	3,613
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Toplam riske maruz değer	**27,034**	**31,314**	**22,766**	**30,937**	**39,994**	**21,076**

Diğer fiyat riskleri

Grup'un hisse senedi yatırımlarının toplam portföydeki oranı önemsiz olduğu için Grup hisse senedi fiyat riskine maruz bulunmamaktadır.

IV. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Grup'un operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 10 Ekim 2007 tarih ve 26669 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişen "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 1 Haziran 2007 tarihi itibariyle yürürlüğe giren 4 üncü bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca Grup'un son üç yılına ait 2010, 2009 ve 2008 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesapları (trading book) bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin 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.

Grup, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle, 2,301,597 TL'si (31 Aralık 2010: 2,168,995 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 2,317,536 TL'si (31 Aralık 2010: 2,163,581 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 15,939 TL net kapalı (31 Aralık 2010: 5,414 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1.8566, 2.4467 ve 2.3866 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları 31 Aralık2011 Cari dönem	1 EURO 31 Aralık2011 Cari dönem	100 YEN 31 Aralık2011 Cari dönem
A. Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru"	1.8650	2.4206	2.4175
Bundan önceki;			
30 Aralık 2011	1.8650	2.4206	2.4175
29 Aralık 2011	1.9050	2.4559	2.4504
28 Aralık 2011	1.8900	2.4699	2.4363
27 Aralık 2011	1.8850	2.4631	2.4221
26 Aralık 2011	1.8800	2.4586	2.4128

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Grup'un USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Vergi öncesi özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2011	31 Aralık 2010	31 Aralık 2011	31 Aralık 2010
USD	%10 artış	1,367	(728)	-	-
USD	%10 azalış	(1,367)	728	-	-
EURO	%10 artış	125	(256)	-	-
EURO	%10 azalış	(125)	256	-	-

(*) Kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem (***)					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,077,961	54,831	1,993	5,544	1,140,329
Bankalar	8,736	263,108	1,530	6,866	280,240
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	584	1,184	-	-	1,768
Para piyasalarından alacaklar	375,526	46,634	-	-	422,160
Satılmaya hazır finansal varlıklar	59	-	-	-	59
Krediler (*)	2,582,765	2,836,363	-	3,448	5,422,576
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	62,804	-	-	62,804
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	36	-	-	36
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	231,859	139,240	-	398	371,497
Toplam varlıklar	**4,277,490**	**3,404,200**	**3,523**	**16,256**	**7,701,469**
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	203,594	28,009	23	1,011	232,637
Döviz tevdiat hesabı	1,122,158	1,117,804	471	28,883	2,269,316
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. Fonlar (****)	1,917,834	5,519,063	-	4,142	7,441,039
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	6,755	15,640	-	145	22,540
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	22,490	14,997	-	47	37,534
Toplam yükümlülükler	**3,272,831**	**6,695,513**	**494**	**34,228**	**10,003,066**
Net bilanço pozisyonu	1,004,659	(3,291,313)	3,029	(17,972)	(2,301,597)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,003,409)	3,304,978	(3,067)	19,034	2,317,536
Türev finansal araçlardan alacaklar (*****)	675,645	4,485,124	782	29,775	5,191,326
Türev finansal araçlardan borçlar (*****)	1,679,054	1,180,146	3,849	10,741	2,873,790
Gayrinakdi krediler	1,136,043	1,290,954	475	156,367	2,583,839
Önceki dönem (***)					
Toplam varlıklar	**1,966,357**	**2,788,451**	**5,446**	**11,136**	**4,771,390**
Toplam yükümlülükler	**1,973,879**	**4,933,614**	**1,853**	**31,039**	**6,940,385**
Net bilanço pozisyonu	(7,522)	(2,145,163)	3,593	(19,903)	(2,168,995)
Net nazım hesap pozisyonu	10,076	2,137,888	(3,709)	19,326	2,163,581
Türev finansal araçlardan alacaklar (*****)	153,599	2,305,605	1,572	33,731	2,494,507
Türev finansal araçlardan borçlar (*****)	143,523	167,717	5,281	14,405	330,926
Gayrinakdi krediler	718,990	1,152,274	2,828	114,041	1,988,133

Kur riskine ilişkin tabloda:

(*) Dövize endeksli kredilerin 1,020,320 TL (31 Aralık 2010: 773,407 TL) anapara tutarı ve 125,153 TL (31 Aralık 2010: 42,087 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

(**) 134,541 TL tutarındaki dövize endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2010: 11,846 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

(***) Yabancı para net genel pozisyon /özkaynak standart oranın hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar mali tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

- Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 33,174 TL (31 Aralık 2010: 5,140 TL)
- Peşin ödenen giderler: 1,986 TL (31 Aralık 2010: 68 TL)
- Peşin ödenen vergiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010: 143 TL)
- Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 36,368 TL (31 Aralık 2010: 6,494 TL)
- Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 1,030,627 TL (31 Aralık 2010: 494,886 TL)
- Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 1,030,627 TL (31 Aralık 2010: 494,886 TL)

(****) 182 TL (31 Aralık 2010: 158 TL) tutarındaki kullanılan dövize endeksli krediler diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

(*****) Türev finansal araçlardan alacaklar/borçlar aşağıda belirtilen tutarlarda yabancı para valörlü döviz alım/satım işlemlerini içermektedir.

- Valörlü döviz alım işlemleri: 294,758TL (31 Aralık 2010: 199,760 TL)
- Valörlü döviz satım işlemleri: 420,104 TL (31 Aralık 2010: 126,751 TL)

V. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un türev işlemlerinin döviz cinsi bazında dökümü aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	TL	USD	EUR	Diğer	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)	**2,729,057**	**2,224,456**	**-**	**-**	**4,953,513**
Alım işlemleri	455,000	2,224,456	-	-	2,679,456
Satım işlemleri	2,274,057	-	-	-	2,274,057
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**2,729,057**	**2,224,456**	**-**	**-**	**4,953,513**
Alım satım amaçlı türev işlemler					
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**1,053,273**	**2,825,310**	**2,255,403**	**45,085**	**6,179,071**
Vadeli döviz alım işlemleri	218,110	302,792	556,312	10,535	1,087,749
Vadeli döviz satım işlemleri	176,350	590,617	328,068	7,472	1,102,507
Swap para alım işlemleri	91,055	1,662,101	-	19,970	1,773,126
Swap para satım işlemleri	350,234	95,800	1,304,219	7,108	1,757,361
Para alım opsiyonları	108,762	87,000	33,402	-	229,164
Para satım opsiyonları	108,762	87,000	33,402	-	229,164
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**1,124,578**	**936,676**	**-**	**2,061,254**
Swap faiz alım işlemleri	-	562,289	467,370	-	1,029,659
Swap faiz satım işlemleri	-	562,289	467,370	-	1,029,659
Faiz alım opsiyonları	-	-	968	-	968
Faiz satım opsiyonları	-	-	968	-	968
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**929**	**-**	**-**	**-**	**929**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**1,054,202**	**3,949,888**	**3,192,079**	**45,085**	**8,241,254**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**3,783,259**	**6,174,344**	**3,192,079**	**45,085**	**13,194,767**

Önceki dönem	TL	USD	EUR	Diğer	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)	**2,194,750**	**-**	**-**	**-**	**2,194,750**
Alım işlemleri	1,097,375	-	-	-	1,097,375
Satım işlemleri	1,097,375	-	-	-	1,097,375
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**2,194,750**	**-**	**-**	**-**	**2,194,750**
Alım satım amaçlı türev işlemler					
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**2,299,568**	**2,292,802**	**158,926**	**47,193**	**4,798,489**
Vadeli döviz alım işlemleri	43,024	22,274	37,396	9,190	111,884
Vadeli döviz satım işlemleri	36,724	53,189	15,011	6,691	111,615
Swap para alım işlemleri	6,000	2,104,482	7,911	21,508	2,139,901
Swap para satım işlemleri	2,062,622	19,378	8,115	9,804	2,099,919
Para alım opsiyonları	75,599	46,738	45,248	-	167,585
Para satım opsiyonları	75,599	46,741	45,245	-	167,585
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**-**	**567,700**	**422,072**	**-**	**989,772**
Swap faiz alım işlemleri	-	283,850	209,413	-	493,263
Swap faiz satım işlemleri	-	283,850	209,413	-	493,263
Faiz alım opsiyonları	-	-	1,623	-	1,623
Faiz satım opsiyonları	-	-	1,623	-	1,623
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**46,852**	**-**	**-**	**-**	**46,852**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**2,346,420**	**2,860,502**	**580,998**	**47,193**	**5,835,113**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**4,541,170**	**2,860,502**	**580,998**	**47,193**	**8,029,863**

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Grup bünyesinde piyasa riskinin gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyumu kapsamında bankacılık hesapları (banking book) alım satım hesaplarının (trading book) ayrıştırılmış olup faiz oranı riski ayrımda 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 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 sağlanmaya çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önemli ölçüde uzun vadeli ve sabit faizli TL bireysel kredilerden kaynaklanmakta olup, bu portföyün belirlenen bir kısmı Ana Ortaklık Bankaca belirlenen strateji ve sınırlar dahilinde faiz ve çapraz döviz swap işlemleri ile benzer vadelerde TL kaynak yaratılmak suretiyle faiz riskine karşı korunulmaktadır. 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.

Faiz oranı duyarlılığı

	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Vergi öncesi özkaynak üzerindeki etki (*)	
	31 Aralık 2011	**31 Aralık 2010**	**31 Aralık 2011**	**31 Aralık 2010**
%1 artış	(19,852)	(2,150)	24,421	11,385
%1 azalış	19,411	(926)	(27,070)	(11,907)

(*) Kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

Kar/zarar etkisi faiz oranındaki muhtemel değişimlerin satılmaya hazır finansal varlıklar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar hariç tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin net faiz gelirine olan etkisini ifade etmektedir. Özkaynak üzerindeki etki ise, satılmaya hazır finansal varlıkların ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlıkların faiz oranlarındaki muhtemel değişim sonucu rayiç değerlerindeki değişimi göstermektedir. Kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi öncesi etkiyi ifade etmektedir.

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 Bnk.	-	-	-	-	-	1,938,728	1,938,728
Bankalar	253,772	437	441	-	-	37,546	292,196
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,956	12,747	33,536	12,846	958	6,697	81,740
Para piyasalarından alacaklar	422,192	-	-	-	-	-	422,192
Satılmaya hazır finansal varlıklar	950,448	388,385	664,765	-	-	4,203	2,007,801
Verilen krediler	5,729,854	1,664,303	3,523,109	5,074,743	1,080,563	124,073	17,196,645
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	23,510	-	399	39,294	-	-	63,203
Diğer varlıklar	130,705	252,939	201,891	135,414	41,415	(*) 553,794	1,316,158
Toplam varlıklar	**7,525,437**	**2,318,811**	**4,424,141**	**5,262,297**	**1,122,936**	**2,665,041**	**23,318,663**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	27,974	-	-	-	-	207,422	235,396
Diğer mevduat	8,246,517	1,141,355	153,326	60	-	1,609,061	11,150,319
Para piyasalarına borçlar	530,125	-	-	-	-	-	530,125
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	223,049	223,049
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	2,496,704	3,582,445	1,516,181	229,172	59,880	-	7,884,382
Diğer yükümlülükler	67,028	60,420	11,797	794	-	(**) 3,155,353	3,295,392
Toplam yükümlülükler	**11,368,348**	**4,784,220**	**1,681,304**	**230,026**	**59,880**	**5,194,885**	**23,318,663**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,742,837	5,032,271	1,063,056	-	8,838,164
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,842,911)	(2,465,409)	-	-	-	(2,529,844)	(8,838,164)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,386,204	1,988,136	-	-	-	-	3,374,340
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,186,023)	(1,612,314)	(171,181)	-	(2,969,518)
Toplam pozisyon	**(2,456,707)**	**(477,273)**	**1,556,814**	**3,419,957**	**891,875**	**(2,529,844)**	**404,822**

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 Bnk.	-	-	-	-	-	1,342,301	1,342,301
Bankalar	160,045	-	1,059	-	-	225,166	386,270
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,175	17,011	4,329	9,053	1,366	6,639	52,573
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,739,347	647,567	331,285	102	-	3,105	2,721,406
Verilen Krediler	4,235,833	792,020	2,259,003	4,369,165	1,061,767	167,859	12,885,647
Vadeye kadar elde tutulan yatırım.	-	-	491	51,427	-	-	51,918
Diğer varlıklar	2,107	93,692	47,605	33,930	-	(*) 550,484	727,818
Toplam varlıklar	**6,151,507**	**1,550,290**	**2,643,772**	**4,463,677**	**1,063,133**	**2,295,554**	**18,167,933**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	288,570	2,011	-	-	-	3,130	293,711
Diğer mevduat	5,757,808	1,737,637	139,896	-	-	1,379,427	9,014,768
Para piyasalarına borçlar	429,716	-	-	-	-	-	429,716
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	197,056	197,056
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar. sağl. fonlar	1,847,646	2,927,447	566,552	38,215	-	-	5,379,860
Diğer yükümlülükler	115,915	210,774	1,613	-	-	(**) 2,524,520	2,852,822
Toplam yükümlülükler	**8,439,655**	**4,877,869**	**708,061**	**38,215**	**-**	**4,104,133**	**18,167,933**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	1,935,711	4,425,462	1,063,133	-	7,424,306
Bilançodaki kısa pozisyon	(2,288,148)	(3,327,579)	-	-	-	(1,808,579)	(7,424,306)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,338,865	2,165,289	-	-	-	-	3,504,154
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,180,758)	(1,972,038)	(265,109)	-	(3,417,905)
Toplam pozisyon	**(949,283)**	**(1,162,290)**	**754,953**	**2,453,424**	**798,024**	**(1,808,579)**	**86,249**

(*) 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.

VI. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	0.72	-	5.00
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.06	8.12	-	10.83
Para piyasalarından alacaklar	3.52	3.50	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.98
Verilen krediler	5.59	5.15	-	15.37
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.40	-	5.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.15	-	-
Diğer mevduat	2.74	2.87	0.25	9.60
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.24	1.66	-	5.33

Ana Ortaklık Banka'nın önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.72	1.44	-	7.52
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.78	7.69	-	5.49
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	7.56
Verilen krediler	4.50	4.30	3.28	13.57
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.40	-	7.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.70	1.04	-	6.30
Diğer mevduat	1.83	1.71	0.25	7.96
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	6.40
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.80	1.24	2.28	2.27

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Ana Ortaklık Banka 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.

Grup'un 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 ağırlıklı olarak, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanısıra kaynak çeşitliliğini arttırarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir.

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 Grup bünyesinde kalmaktadır.

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para alınan krediler Grup'un yabancı para pasif toplamının %74'ünü oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %1'ini menkul kıymetler, %66'sını krediler, %4'ünü banka plasmanları, %7'sini ise para piyasalarından alacaklar 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 2011 tarihi itibariyle Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %67'sini Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Ana Ortaklık Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktifinin %12'sini menkul kıymetler, %77'sini ise krediler oluşturmaktadır.

Konsolide likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise % 100 alt limitler mevcuttur. Ana Ortaklık Banka'nın 2011 ve 2010 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		**İkinci vade dilimi (Aylık)**	
	YP	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**
Ortalama (%)	128	147	105	127
En yüksek (%)	170	197	148	165
En düşük (%)	103	120	88	109

	Önceki dönem			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		**İkinci vade dilimi (Aylık)**	
	YP	**TP + YP**	**YP**	**TP + YP**
Ortalama (%)	141	161	112	120
En yüksek (%)	187	188	144	129
En düşük (%)	108	143	89	111

VII. Konsolide 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
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	215,917	1,722,811	-	-	-	-	-	1,938,728
Bankalar	37,546	253,772	437	441	-	-	-	292,196
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,701	6,788	14,076	39,897	13,121	1,157	-	81,740
Para piyasalarından alacaklar	-	422,192	-	-	-	-	-	422,192
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	84,076	771,674	1,147,847	4,204	2,007,801
Verilen Krediler	3,153,072	1,260,599	1,052,650	3,410,450	6,831,347	1,374,930	113,597	17,196,645
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	23,509	-	399	39,295	-	-	63,203
Diğer varlıklar	23,080	119,872	103,119	319,158	260,304	43,455	(*) 447,170	1,316,158
Toplam varlıklar	**3,436,316**	**3,809,543**	**1,170,282**	**3,854,421**	**7,915,741**	**2,567,389**	**564,971**	**23,318,663**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	207,422	27,974	-	-	-	-	-	235,396
Diğer mevduat	1,609,061	8,246,517	1,141,355	153,326	60	-	-	11,150,319
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	638,945	498,591	2,122,484	4,415,340	209,022	-	7,884,382
Para piyasalarına borçlar	-	530,125	-	-	-	-	-	530,125
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	135,493	21,974	-	-	-	-	65,582	223,049
Diğer yükümlülükler	290,438	223,002	18,996	29,617	78,365	3,820	(**) 2,651,154	3,295,392
Toplam yükümlülükler	**2,242,414**	**9,688,537**	**1,658,942**	**2,305,427**	**4,493,765**	**212,842**	**2,716,736**	**23,318,663**
Likidite açığı	**1,193,902**	**(5,878,994)**	**(488,660)**	**1,548,994**	**3,421,976**	**2,354,547**	**(2,151,765)**	**-**
Önceki dönem								
Toplam aktifler	2,992,215	3,524,227	1,054,789	3,492,316	5,087,228	1,424,526	592,632	18,167,933
Toplam yükümlülükler	1,519,829	7,762,899	1,469,620	2,447,133	2,558,418	51,117	2,358,917	18,167,933
Likidite açığı	1,472,386	(4,238,672)	(414,831)	1,045,183	2,528,810	1,373,409	(1,766,285)	-

(*) 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.

Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grup'un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1,816,482	8,315,239	1,156,139	159,213	60	111	11,447,244	(61,529)	11,385,715
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	642,278	512,493	2,218,193	4,449,767	198,128	8,020,859	(136,477)	7,884,382
Para piyasalarına borçlar	-	530,708	-	-	-	-	530,708	(583)	530,125

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	1,382,556	6,542,808	1,268,883	142,692	-	-	9,336,939	(28,460)	9,308,479
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	588,717	195,020	2,257,548	2,373,570	-	5,414,855	(34,995)	5,379,860
Para piyasalarına borçlar	-	429,967	-	-	-	-	429,967	(251)	429,716

VII. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	**389,872**	**360,091**	**1,395,964**	**2,389,104**	**144,690**	**4,679,721**
Alım işlemleri	201,540	184,008	708,181	1,177,708	76,575	2,348,012
Satım işlemleri	188,332	176,083	687,783	1,211,396	68,115	2,331,709
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**389,872**	**360,091**	**1,395,964**	**2,389,104**	**144,690**	**4,679,721**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**2,140,300**	**2,184,095**	**1,393,634**	**24,225**	**-**	**5,742,254**
Vadeli döviz alım işlemleri	559,288	172,932	355,530	-	-	1,087,750
Vadeli döviz satım işlemleri	564,140	178,572	359,795	-	-	1,102,507
Swap para alım işlemleri	504,782	917,173	341,869	12,122	-	1,775,946
Swap para satım işlemleri	508,624	910,270	329,514	12,103	-	1,760,511
Para alım opsiyonları	1,733	2,574	3,463	-	-	7,770
Para satım opsiyonları	1,733	2,574	3,463	-	-	7,770
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**3,706**	**4,009**	**18,742**	**24,873**	**1,826**	**53,156**
Swap faiz alım işlemleri	1,061	1,535	7,625	8,157	1,049	19,427
Swap faiz satım işlemleri	2,645	2,474	11,117	16,716	777	33,729
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**-**	**929**	**-**	**-**	**-**	**929**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**2,144,006**	**2,189,033**	**1,412,376**	**49,098**	**1,826**	**5,796,339**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**2,533,878**	**2,549,124**	**2,808,340**	**2,438,202**	**146,516**	**10,476,060**

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)	**16,802**	**35,019**	**182,661**	**246,039**	**27,933**	**508,454**
Alım işlemleri	9,124	12,645	42,669	82,762	7,629	154,829
Satım işlemleri	7,678	22,374	139,992	163,277	20,304	353,625
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**16,802**	**35,019**	**182,661**	**246,039**	**27,933**	**508,454**
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**210,424**	**231,539**	**1,204,536**	**3,150,475**	**141,668**	**4,938,642**
Vadeli döviz alım işlemleri	26,990	50,099	34,794	-	-	111,883
Vadeli döviz satım işlemleri	27,060	49,900	34,654	-	-	111,614
Swap para alım işlemleri	66,969	54,462	520,390	1,486,286	66,767	2,194,874
Swap para satım işlemleri	87,343	75,898	614,180	1,664,189	74,901	2,516,511
Para alım opsiyonları	1,031	590	259	-	-	1,880
Para satım opsiyonları	1,031	590	259	-	-	1,880
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**3,387**	**2,234**	**11,574**	**19,352**	**1,774**	**38,321**
Swap faiz alım işlemleri	853	591	3,569	8,460	1,120	14,593
Swap faiz satım işlemleri	2,534	1,643	8,005	10,892	654	23,728
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)	**46,852**	**-**	**-**	**-**	**-**	**46,852**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**260,663**	**233,773**	**1,216,110**	**3,169,827**	**143,442**	**5,023,815**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**277,465**	**268,792**	**1,398,771**	**3,415,866**	**171,375**	**5,532,269**

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların 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 kullanarak 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.

Aşağıdaki tablo, Grup'un 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	**20,432,456**	**16,222,007**	**20,603,544**	**16,632,862**
Para piyasalarından alacaklar	422,192	-	422,506	-
Bankalar	292,196	386,270	291,884	382,280
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,007,801	2,721,406	2,007,801	2,721,406
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	63,203	51,918	65,856	58,795
Verilen krediler	17,196,645	12,885,647	17,339,294	13,290,404
Faktoring alacakları	285,340	136,178	294,873	137,465
Kiralama işlemlerinden alacaklar	165,079	40,588	181,330	42,512
Finansal borçlar	**20,023,622**	**15,302,284**	**20,037,913**	**15,273,007**
Bankalar mevduatı	235,396	293,711	235,266	292,585
Diğer mevduat	11,150,319	9,014,768	11,155,176	8,980,146
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,884,382	5,379,860	7,895,004	5,386,743
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	530,125	416,818	529,067	416,406
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	223,049	197,056	223,049	197,056
Faktoring borçları	351	71	351	71

Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan değerleme yöntemleri esas alınarak yapılan derecelendirme:

1. derece: Aktif piyasalarda kote edilen fiyatlar ile değerlenen 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 değerlenen 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 değerlenen finansal kalemler

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 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
Finansal varlıklar	**2,048,437**	**341,232**	**-**	**2,389,669**
Türev finansal varlıklar	-	341,232	-	341,232
Vadeli işlemler	-	8,423	-	8,423
Swap işlemleri	-	328,465	-	328,465
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	4,344	-	4,344
Diğer	-	-	-	-
Alım satım amaçlı diğer finansal varlıklar	40,636	-	-	40,636
Devlet borçlanma senetleri	33,939	-	-	33,939
Diğer menkul değerler	6,697	-	-	6,697
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,007,801	-	-	2,007,801
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	4,204	-	-	4,204
Devlet borçlanma senetleri	2,003,597	-	-	2,003,597
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Finansal borçlar	**-**	**130,447**	**-**	**130,447**
Türev finansal borçlar	-	130,447	-	130,447
Vadeli işlemler	-	24,631	-	24,631
Swap işlemleri	-	101,471	-	101,471
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	4,345	-	4,345
Diğer	-	-	-	-

Önceki dönem	1.derece	2.derece	3.derece	Toplam
Finansal varlıklar	**2,749,580**	**24,399**	**-**	**2,773,979**
Türev finansal varlıklar	-	24,399	-	24,399
Vadeli işlemler	-	2,606	-	2,606
Swap işlemleri	-	18,597	-	18,597
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	2,844	-	2,844
Diğer	-	352	-	352
Alım satım amaçlı diğer finansal varlıklar	28,174	-	-	28,174
Devlet borçlanma senetleri	21,535	-	-	21,535
Diğer menkul değerler	6,639	-	-	6,639
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,721,406	-	-	2,721,406
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	3,105	-	-	3,105
Devlet borçlanma senetleri	2,718,301	-	-	2,718,301
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Finansal borçlar	-	**328,230**	**-**	**328,230**
Türev finansal borçlar	-	328,230	-	328,230
Vadeli işlemler	-	3,284	-	3,284
Swap işlemleri	-	322,102	-	322,102
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyon işlemleri	-	2,844	-	2,844
Diğer	-	-	-	-

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle 1. derece ve 2. derece gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 faiz swapları, riskten korunma öğesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka, 1 Nisan 2011 tarihinden başlamak üzere bir diğer nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı yabancı para faiz tahsilatlı ve sabit oranlı TL faiz ödemeli çapraz para swapları, riskten korunma öğesi 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 yönteme göre, finansal riskten korunma ilişkisinin başladığı tarih ile her raporlama dönemi sonu arasında riskten korunma konusu kalemde oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda, önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kâr/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.

X. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler:

	Cari dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	**Varlıklar**	**Borçlar**	**Sözleşme Tutarı**	**Varlıklar**	**Borçlar**
Faiz swap işlemleri	910,000	-	75,771	2,194,750	-	177,833
Çapraz para swap işlemleri	4,043,513	300,128	1,964	-	-	-
Toplam	**4,953,513**	**300,128**	**77,735**	**2,194,750**	**-**	**177,833**

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 Kâr/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	-	75,771	62,309	-	(4,057)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatlar ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	300,128	1,964	1,765	-	1,525
Toplam			**300,128**	**77,735**	**64,074**	**-**	**(2,532)**

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 Kâr/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	-	177,833	32,603	-	360
Toplam			**-**	**177,833**	**32,603**	**-**	**360**

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi:

Dördüncü Bölüm'de VII no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

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	112,539	97,333	95,448	75,373
TCMB	685,860	1,042,996	531,010	640,470
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**798,399**	**1,140,329**	**626,458**	**715,843**

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz serbest hesap	685,860	220,046	531,010	174,713
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	822,950	-	465,757
Toplam	**685,860**	**1,042,996**	**531,010**	**640,470**

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibariyle Türk parası mevduat ve yükümlülükler için ,vadelerine göre %5 ile %11 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat için vadelerine göre %9 veya %11 oranlarında, mevduat dışındaki diğer yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %11 aralığında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 679,815 TL (31 Aralık 2010: 530,371 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 220,046 TL (31 Aralık 2010: 174,713 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı finansal varlıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	40,559	28,097
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	77	77
Toplam	**40,636**	**28,174**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli işlemler	-	8,423	-	2,606
Swap işlemleri	7,330	21,007	16,751	1,846
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	224	4,120	476	2,368
Diğer	-	-	352	-
Toplam	**7,554**	**33,550**	**17,579**	**6,820**

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar	11,956	280,240	99,390	286,880
Yurt içi	8,053	244,001	16,123	63,199
Yurt dışı	3,903	36,239	83,267	223,681
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**11,956**	**280,240**	**99,390**	**286,880**

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	**Önceki dönem**	**Cari dönem**	**Önceki dönem**
AB ülkeleri	11,032	85,798	-	146,913
ABD, Kanada	19,971	3,737	-	63,923
OECD ülkeleri (*)	3,518	1,621	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	16	32	-	-
Diğer	3,372	2,590	2,233	2,334
Toplam	**37,909**	**93,778**	**2,233**	**213,170**

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

31 Aralık 2010 tarihi itibariyle serbest olmayan tutarın 210,836 TL'lik kısmı, karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

Serbest olmayan tutarlara ilişkin diğer satırında yer alan 2,233 TL (31 Aralık 2010: 2,334 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	881,185	1,741,963
Repo işlemine konu olan	530,346	423,187
Teminata verilen / bloke edilen (*)	596,270	556,256
Toplam	**2,007,801**	**2,721,406**

(*) Banka'nın Interbank, İMKB, VOB, Takasbank Para Piyasası gibi para piyasalarına üye olması ve bu piyasalarda işlem yapabilmesi için teminata verilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,016,860	2,732,974
Borsada işlem gören	2,016,860	2,732,974
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	4,204	3,105
Borsada işlem gören	25	32
Borsada işlem görmeyen	4,179	3,073
Değer azalma karşılığı (-)	(13,263)	(14,673)
Toplam	**2,007,801**	**2,721,406**

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	84	41,041	-	11,618
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	41,001	-	11,618
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	84	40	-	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	27,190	-	23,346
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	19,003	-	17,503	-
Toplam	**19,087**	**68,231**	**17,503**	**34,964**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**
İhtisas dışı krediler	16,467,046	3,105	546,346	66,551
İskonto ve iştira senetleri	4,545	-	-	-
İhracat kredileri	1,255,971	-	58,925	-
İthalat kredileri	1,199	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	853,555	-	-	-
Yurt dışı krediler	528,267	-	-	-
Tüketici kredileri	4,656,000	3,023	266,394	2,816
Kredi kartları	585,065	-	33,353	-
Kıymetli maden kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,582,444	82	187,674	63,735
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**16,467,046**	**3,105**	**546,346**	**66,551**

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
Nakdi krediler	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**	**Krediler ve diğer alacaklar**	**Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar**
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	7,233,622	8	158,929	2,707
İhtisas dışı krediler	7,233,622	8	158,929	2,707
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	9,233,424	3,097	387,417	63,844
İhtisas dışı krediler	9,233,424	3,097	387,417	63,844
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**16,467,046**	**3,105**	**546,346**	**66,551**

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	175,403	4,634,879	4,810,282
Konut kredisi	1,874	2,239,579	2,241,453
Taşıt kredisi	26,158	474,090	500,248
İhtiyaç kredisi	147,371	1,921,210	2,068,581
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövize endeksli	-	25,918	25,918
Konut kredisi	-	24,682	24,682
Taşıt kredisi	-	396	396
İhtiyaç kredisi	-	840	840
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	552,303	-	552,303
Taksitli	244,103	-	244,103
Taksitsiz	308,200	-	308,200
Bireysel kredi kartları – YP	8	-	8
Taksitli	4	-	4
Taksitsiz	4	-	4
Personel kredileri - TP	1,316	6,906	8,222
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,316	6,906	8,222
Personel kredileri - Dövize endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	10,865	-	10,865
Taksitli	5,456	-	5,456
Taksitsiz	5,409	-	5,409
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	83,811	-	83,811
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	**823,706**	**4,667,703**	**5,491,409**

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	439,316	1,594,636	2,033,952
İşyeri kredisi	190	85,584	85,774
Taşıt kredisi	6,325	176,696	183,021
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	432,801	1,332,356	1,765,157
Taksitli ticari krediler - Dövize endeksli	45,677	423,307	468,984
İşyeri kredisi	-	19,087	19,087
Taşıt kredisi	1,126	110,617	111,743
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	44,551	293,603	338,154
Taksitli ticari krediler - YP	-	19,154	19,154
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	19,154	19,154
Kurumsal kredi kartları - TP	55,242	-	55,242
Taksitli	14,919	-	14,919
Taksitsiz	40,323	-	40,323
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	168,568	-	168,568
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	**708,803**	**2,037,097**	**2,745,900**

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	158,127	-
Özel	16,924,921	12,736,675
Toplam	**17,083,048**	**12,736,675**

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	16,554,781	12,541,670
Yurt dışı krediler	528,267	195,005
Toplam	**17,083,048**	**12,736,675**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	4,680	3,100
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	9,071	14,513
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	214,950	226,575
Toplam	**228,701**	**244,188**

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,617	1,034	3,921
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem			
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	463	1,047	11,972
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	**22,340**	**39,083**	**331,737**
Dönem içinde intikal (+)	112,289	4,149	12,562
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	73,221	59,649
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(72,111)	(59,562)	(1,197)
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(925)	(9)	(584)
Dönem içinde tahsilat (-)	(32,364)	(27,469)	(91,789)
Aktiften silinen (-)	(17)	(253)	(26,452)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(7,368)
Bireysel krediler	(12)	(252)	(12,757)
Kredi kartları	(5)	(1)	(6,327)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**29,212**	**29,160**	**283,926**
Özel karşılık (-)	(4,680)	(9,071)	(214,950)
Bilançodaki net bakiyesi	**24,532**	**20,089**	**68,976**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	**133,816**	**65,669**	**44,703**	**244,188**
Dönem içinde intikal (+)	43,847	22,576	12,873	79,296
Dönem içinde tahsilat (-)	(31,025)	(26,078)	(12,950)	(70,053)
Aktiften silinen (-)	(6,587)	(11,816)	(6,327)	(24,730)
Dönem sonu bakiyesi	**140,051**	**50,351**	**38,299**	**228,701**

Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	**134,134**	**60,270**	**38,054**	**232,458**
Dönem içinde intikal (+)	43,900	40,395	22,548	106,843
Dönem içinde tahsilat (-)	(37,857)	(30,610)	(13,652)	(82,119)
Aktiften silinen (-)	(6,361)	(4,386)	(2,247)	(12,994)
Dönem sonu bakiyesi	**133,816**	**65,669**	**44,703**	**244,188**

5.10.4. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka donuk alacak haline dönüşen yabancı para alacakları temerrüt tarihindeki kurlarla TL'ye çevirerek muhasebe kayıtlarında izlemektedir. Bu sebeple bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	28,863	27,962	283,868
Özel karşılık tutarı (-)	(4,563)	(8,473)	(214,926)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	24,300	19,489	68,942
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	349	1,198	58
Özel karşılık tutarı (-)	(117)	(598)	(24)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	232	600	34
Önceki dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	22,340	35,822	331,737
Özel karşılık tutarı (-)	(3,100)	(12,883)	(226,575)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	19,240	22,939	105,162
Bankalar (brüt)			
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	3,261	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	(1,630)	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	1,631	-

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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 Ana Ortaklık 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.

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 olunmaktadır.

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 tahsili 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.

5.13. Ödeme planında vade uzatımı yönünde değişiklik yapılan standart nitelikli ve yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler

	Uzatılan ödeme süresi			
Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı	**6 aya kadar**	**6 ay – 1 yıl arası**	**1 yıl ve üzeri**	**Toplam**
Standart nitelikli krediler	19,094	34,477	121,421	174,992
1	17,480	26,000	121,421	164,901
2	469	2,479	-	2,948
3 ve üzeri	1,145	5,998	-	7,143
Yakın izlemedeki krediler	1,196	2,770	18,614	22,580
1	525	2,770	16,647	19,942
2	671	-	1,967	2,638
3 ve üzeri	-	-	-	-
Toplam	**20,290**	**37,247**	**140,035**	**197,572**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	62,804	51,427
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	**62,804**	**51,427**

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	63,203	51,918
Borsada işlem görenler	62,804	51,427
Borsada işlem görmeyenler	399	491
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	**63,203**	**51,918**

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	51,918	51,139
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	11,034	649
Yıl içindeki alımlar	386	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(469)	-
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	334	130
Dönem sonu toplamı	**63,203**	**51,918**

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın cari dönemde ve önceki dönemde iştiraki bulunmamaktadır.

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. 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 (%)
ING European Financial Services Plc. (1)	Dublin/İrlanda	%100	%100
ING Portföy Yönetimi A.Ş. (2)	İstanbul/Türkiye	%100	%100
ING Faktoring A.Ş. (3)	İstanbul/Türkiye	%100	%100
ING Finansal Kiralama A.Ş. (4)	İstanbul/Türkiye	%100	%100

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,948,574	13,088	4	51,377	-	11,272	2,092	-
(2)	15,556	14,224	283	1,020	180	3,943	4,452	-
(3)	312,760	41,597	493	16,538	-	2,925	(1,904)	-
(4)	319,988	8,462	503	7,207	-	(762)	(1,382)	-

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	32,642	32,642
Dönem içi hareketler	30,000	-
Alışlar	30,000	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerleme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	62,642	32,642
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	%100	%100

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Haziran 2011 tarih ve 23/2 sayılı kararı ile Ana Ortaklık Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Faktoring A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 30,000 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda, ING Faktoring A.Ş.'nin 7 Temmuz 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 10,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 30,000 TL nakden ilavesi suretiyle arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 40,000 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 1 Ağustos 2011 tarihi itibariyle tescil edilerek 5 Ağustos 2011 ve 7874 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	10,000
Leasing şirketleri	10,000	10,000
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	12,642	12,642

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4. 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	142	139
1-5 yıl arası	148,360	133,101
5 yıldan uzun	34,934	31,839
Toplam	**183,436**	**165,079**

	Önceki dönem	
	Brüt	**Net**
1 yıldan kısa	8,582	6,659
1-5 yıl arası	36,763	33,929
5 yıldan uzun	-	-
Toplam	**45,345**	**40,588**

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	**Önceki dönem**
Brüt finansal kiralama yatırımı	183,436	45,345
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler(-)	(18,357)	(4,757)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	**165,079**	**40,588**

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	300,128	-	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**300,128**	**-**	**-**	**-**

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	261,195	85,839	281,551	628,585
İlaveler	1,797	158	71,153	73,108
Transfer	-	5,340	(5,340)	-
Çıkışlar	(21,583)	(14,756)	(19,324)	(55,663)
Değer düşüş iptali	11,959	-	-	11,959
Kapanış bakiyesi	253,368	76,581	328,040	657,989
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(129,117)	(83,100)	(145,951)	(358,168)
Cari dönem amortismanları	(6,925)	(2,055)	(31,508)	(40,488)
Transfer	-	(7)	7	-
Çıkışlar	7,751	14,779	10,494	33,024
Kapanış bakiyesi	(128,291)	(70,383)	(166,958)	(365,632)
Net defter değeri	**125,077**	**6,198**	**161,082**	**292,357**

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer sabit kıymetler	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	256,424	93,880	211,462	561,766
İlaveler	1,201	-	66,728	67,929
Transfer	-	19	(*) 33,211	33,230
Çıkışlar	-	(8,060)	(29,850)	(37,910)
Değer düşüş iptali	3,570	-	-	3,570
Kapanış bakiyesi	261,195	85,839	281,551	628,585
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(121,511)	(89,492)	(130,678)	(341,681)
Cari dönem amortismanları	(7,606)	(1,656)	(23,696)	(32,958)
Transfer	-	(6)	(**) (9,352)	(9,358)
Çıkışlar	-	8,054	17,775	25,829
Kapanış bakiyesi	(129,117)	(83,100)	(145,951)	(358,168)
Net defter değeri	**132,078**	**2,739**	**135,600**	**270,417**

(*) 11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Tek düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca açılan "Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri" hesabına aktarılan 33,230 TL bu kalemde yer almaktadır.

(**) 11 Aralık 2009 tarih ve 27429 sayılı Tek düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ uyarınca açılan "Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri amortismanları" hesabına aktarılan 9,358 TL bu kalemde yer almaktadır.

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle binalara ilişkin 90,514 TL (31 Aralık 2010: 102,472 TL) tutarında değer düşüklüğü bulunmaktadır.

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	90,792	80,554
İlaveler	9,806	10,869
Çıkışlar	(15,694)	(631)
Kapanış bakiyesi	84,904	90,792
Birikmiş Amortisman		
Açılış bakiyesi	(68,058)	(59,466)
Cari dönem amortismanları	(16,986)	(8,666)
Çıkışlar	15,325	74
Kapanış bakiyesi	(69,719)	(68,058)
Net defter değeri	**15,185**	**22,734**

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 56,640 TL'dir. Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 6,535 TL (31 Aralık 2010: 19,349 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 40,747 TL'dir (31 Aralık 2010: 47,107 TL ertelenmiş vergi geliri).

Cari dönem ve önceki dönem ertelenmiş vergi aktifi hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Çalışan hakları karşılığı	25,724	5,145	32,363	6,473
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	35,100	7,020	40,861	8,172
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(239,620)	(47,924)	201,302	40,261
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	90,514	18,103	102,472	20,494
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerleme farkları	32,673	6,535	96,747	19,349
Mali zararlar	297,367	59,473	-	-
Diğer VUK istisnaları	41,441	8,288	60,637	12,127
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		**56,640**		**106,876**

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	1,480	-
Girişler	-	1,480
Elden çıkarılanlar (-)	1,480	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	**-**	**1,480**

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	387,706	-	3,900,667	2,856,394	585,509	18,425	14,178	-	7,762,879
Döviz tevdiat hesabı	516,362	-	443,304	1,094,684	99,740	57,001	58,226	-	2,269,317
Yurt içinde yer. k.	497,894	-	436,117	1,034,661	91,098	40,082	45,137	-	2,144,989
Yurt dışında yer.k	18,468	-	7,187	60,023	8,642	16,919	13,089	-	124,328
Resmi kur. mevduatı	162,131	-	10,901	1,016	2	-	23	-	174,073
Tic. kur. mevduatı	530,169	-	179,216	170,737	12,988	15,792	57	-	908,959
Diğ. kur. mevduatı	12,693	-	4,404	17,315	399	82	198	-	35,091
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	207,422	-	27,974	-	-	-	-	-	235,396
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	409	-	27,974	-	-	-	-	-	28,383
Yurt dışı bankalar	207,013	-	-	-	-	-	-	-	207,013
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,816,483**	**-**	**4,566,466**	**4,140,146**	**698,638**	**91,300**	**72,682**	**-**	**11,385,715**

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	325,778	-	240,777	4,947,425	175,342	36,222	403	-	5,725,947
Döviz tevdiat hesabı	416,122	-	255,171	1,046,973	127,963	86,188	758	-	1,933,175
Yurt içinde yer. k.	402,993	-	251,537	988,514	113,643	68,956	758	-	1,826,401
Yurt dışında yer.k	13,129	-	3,634	58,459	14,320	17,232	-	-	106,774
Resmi kur. mevduatı	164,242	-	5,106	741	2	17	-	-	170,108
Tic. kur. mevduatı	460,150	-	295,274	375,991	13,954	2,538	-	-	1,147,907
Diğ. kur. mevduatı	13,134	-	6,255	17,735	279	228	-	-	37,631
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	3,130	-	281,541	7,018	2,022	-	-	-	293,711
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	253	-	281,541	7,018	2,022	-	-	-	290,834
Yurt dışı bankalar	2,877	-	-	-	-	-	-	-	2,877
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,382,556**	**-**	**1,084,124**	**6,395,883**	**319,562**	**125,193**	**1,161**	**-**	**9,308,479**

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
Tasarruf mevduatı (*)	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	4,984,886	3,218,087	2,765,607	2,497,082
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	531,762	572,336	894,751	805,507
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	13,326	11,761	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T.C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında bulunup bulunmadığı

Ana Ortaklık Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası ile ilgili yasal hükümlere tabidir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı (*)

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	42	35
Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	4,745	4,036
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

(*) TMSF mevzuatı doğrultusunda tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH hesapları bu dipnotta T.C. Merkez Bankası kurları ile TL'ye çevrilmiştir.

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

2.1. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	24,631	19	3,265
Swap işlemleri	1,758	21,978	132,525	11,744
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	224	4,121	476	2,368
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,982**	**50,730**	**133,020**	**17,377**

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	77,459	104,027	55,663	90,930
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	366,066	7,336,830	462,542	4,770,725
Toplam	**443,525**	**7,440,857**	**518,205**	**4,861,655**

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa vadeli	436,608	1,472,356	513,316	918,470
Orta ve uzun vadeli	6,917	5,968,501	4,889	3,943,185
Toplam	**443,525**	**7,440,857**	**518,205**	**4,861,655**

3.3. Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Ana Ortaklık Banka'nın yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

4. 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.

5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
Finansal kiralama borçları	**Brüt**	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 yıldan kısa	-	-	4	1
1-4 yıl arası	-	-	-	-
4 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**4**	**1**

6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

6.1. 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	77,735	-	177,833	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**77,735**	**-**	**177,833**	**-**

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	193,770	110,871
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	163,456	88,376
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	13,997	8,708
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	6,050	4,967
Diğer	10,267	8,820

7.2. Dövize endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

5,297 TL (31 Aralık 2010: 6,005 TL) tutarındaki dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

7.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	9,058	8,422

7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	34,526	24,481

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

7.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,485	5,163
Diğer karşılıklar	2,540	2,968
Toplam	**7,025**	**8,131**

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

25,862 TL (31 Aralık 2010: 31,096 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 13,960 TL'si (31 Aralık 2010: 15,360 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 11,902 TL'si (31 Aralık 2010: 15,736 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 2,731.85 TL (tam TL) ve 2,517.01 TL (tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihli mali tablolarda Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5.2	%5.1
Faiz oranı	%10.5	%10.0
Ayrılma olasılığı	%36.8	%33.2

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	15,736	10,561
Yıl içinde ayrılan karşılık	5,984	11,182
Yıl içinde ödenen	(9,818)	(6,007)
Dönem sonu bakiyesi	**11,902**	**15,736**

8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle cari vergi varlığı bulunmakta olup, söz konusu tutar mali tablolarda aktif kalemler altında cari vergi varlığı satırında yer almaktadır.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	2,234	160
Menkul sermaye iradı vergisi	11,460	8,267
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	732	665
BSMV	12,223	8,328
Kambiyo muameleleri vergisi	1	-
Ödenecek katma değer vergisi	1,809	1,147
Diğer	6,419	6,237
Toplam	**34,878**	**24,804**

8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	2,526	2,400
Sosyal sigorta primleri - işveren	3,542	3,402
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	6	7
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	7	7
İşsizlik sigortası - personel	178	168
İşsizlik sigortası - işveren	351	337
Diğer	-	-
Toplam	**6,610**	**6,321**

8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

9. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,159,402	1,899,462
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

11.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 2,159,402 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
16 Ağustos 2011	259,940	200,000	59,940	-

11.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

11.5. 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.

11.6. Grup'un gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grup'un konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grup'un faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere 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.

11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11.8. 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	(16,945)	-	37,118	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	**(16,945)**	**-**	**37,118**	**-**

Menkul değer değer artış fonu ve riskten korunma fonları (etkin kısım) kalemlerinin dönem içindeki hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2011)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2010)
1 Ocak itibariyle	**(40,280)**	**(62,834)**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	(49,783)	(2,480)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp	(17,783)	(1,930)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	13,503	882
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)	64,074	32,603
Gelir tablosuna sınıfladırılan nakıt akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	-	-
Nakıt akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(12,815)	(6,521)
31 Aralık itibariyle	**(43,084)**	**(40,280)**

III. Konsolide bilanço dışı hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Bilanço dışı hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,343,865	570,947
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	27
Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	1,086,522	871,240
Çekler için ödeme taahhütleri	1,902,703	1,776,618
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,421,373	1,253,974
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	2,382	3,122
Diğer cayılamaz taahhütler	20,847	31,502
Toplam	**5,777,692**	**4,507,430**

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	313,985	77,075
Banka aval ve kabulleri	91,471	84,318
Akreditifler	622,958	801,329
Toplam	**1,028,414**	**962,722**

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	2,401,857	2,233,591
Geçici teminat mektupları	229,086	241,648
Kefalet ve benzeri İşlemler	778,427	337,070
Toplam	**3,409,370**	**2,812,309**

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	105,088	407,827
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	3,000	2,985
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	102,088	404,842
Diğer gayrinakdi krediler	4,332,696	3,367,204
Toplam	**4,437,784**	**3,775,031**

III. Konsolide bilanço dışı 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	30,332	1.63	21,171	0.82	30,598	1.71	24,627	1.24
Çiftçilik ve hayvancılık	25,854	1.39	19,873	0.77	27,474	1.54	23,720	1.19
Ormancılık	4,160	0.22	1,298	0.05	2,149	0.12	907	0.05
Balıkçılık	318	0.02	-	-	975	0.05	-	-
Sanayi	352,764	19.02	956,505	37.02	371,213	20.77	723,718	36.40
Madencilik ve taşocakçılığı	23,994	1.29	48,428	1.87	17,622	0.98	7,472	0.37
İmalat sanayi	271,448	14.64	856,636	33.16	291,110	16.29	674,869	33.95
Elektrik, gaz, su	57,322	3.09	51,441	1.99	62,481	3.50	41,377	2.08
İnşaat	486,333	26.23	803,976	31.12	435,939	24.40	420,890	21.17
Hizmetler	970,857	52.38	800,309	30.97	938,337	52.51	817,256	41.11
Toptan ve perakende ticaret	809,413	43.67	339,180	13.13	751,087	42.03	454,871	22.88
Otel ve lokanta hizmetleri	23,393	1.26	3,725	0.14	35,813	2.00	2,521	0.13
Ulaştırma ve haberleşme	52,276	2.82	99,413	3.85	53,414	2.99	65,285	3.28
Mali kuruluşlar	28,818	1.55	265,089	10.26	41,058	2.30	253,687	12.76
Gayrimenkul ve kira. hizm.	991	0.05	54	-	2,486	0.14	3,328	0.17
Serbest meslek hizmetleri	48,249	2.61	90,273	3.49	48,271	2.70	37,231	1.87
Eğitim hizmetleri	1,428	0.08	1,737	0.07	480	0.03	26	0.00
Sağlık ve sosyal hizmetler	6,289	0.34	838	0.03	5,728	0.32	307	0.02
Diğer	13,659	0.74	1,878	0.07	10,811	0.61	1,642	0.08
Toplam	**1,853,945**	**100.00**	**2,583,839**	**100.00**	**1,786,898**	**100.00**	**1,988,133**	**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	1,819,813	2,554,868	33,054	28,920
Teminat mektupları	1,812,981	1,548,886	33,054	13,320
Aval ve kabul kredileri	-	91,471	-	-
Akreditifler	-	607,358	-	15,600
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	415	90,628	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	6,417	216,525	-	-

III. Konsolide bilanço dışı 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)	**4,953,513**	**2,194,750**
Alım işlemleri	2,679,456	1,097,375
Satım işlemleri	2,274,057	1,097,375
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	**-**	**-**
Alım işlemleri	-	**-**
Satım işlemleri	-	**-**
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**4,953,513**	**2,194,750**
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	**6,179,071**	**4,798,489**
Vadeli döviz alım işlemleri	1,087,749	111,884
Vadeli döviz satım işlemleri	1,102,507	111,615
Swap para alım işlemleri	1,773,126	2,139,901
Swap para satım işlemleri	1,757,361	2,099,919
Para alım opsiyonları	229,164	167,585
Para satım opsiyonları	229,164	167,585
Futures para alım işlemleri	-	**-**
Futures para satım işlemleri	-	**-**
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	**2,061,254**	**989,772**
Swap faiz alım işlemleri	1,029,659	493,263
Swap faiz satım işlemleri	1,029,659	493,263
Faiz alım opsiyonları	968	1,623
Faiz satım opsiyonları	968	1,623
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	**929**	**46,852**
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	**8,241,254**	**5,835,113**
Türev işlemler toplamı (A+B)	**13,194,767**	**8,029,863**

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Ana Ortaklık Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 927 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 33,406 TL, 811 bin ABD Doları, 448 bin Euro ve 5 bin İngiliz Sterlini tutarındadır.

Bilanço tarihi itibariyle devam eden davalar için 34,526 TL tutarında serbest karşılık ayrılmıştır.

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, ING Bank A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmekte olup, finansal tabloları önemli ölçüde etkileyen bir hususun bulunmayacağı öngörülmektedir.

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 (*)	1,510,320	171,729	1,382,785	100,534
Kısa vadeli kredilerden	679,712	60,669	530,089	36,843
Orta ve uzun vadeli kredilerden	803,477	111,060	819,998	63,691
Takipteki alacaklardan alınan faizler	27,131	-	32,698	-
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	-	-	15,236	-
Yurt içi bankalardan	6,096	1,683	1,427	126
Yurt dışı bankalardan	808	1,837	533	1,288
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**6,904**	**3,520**	**17,196**	**1,414**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	10,040	182	9,216	97
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	201,449	-	219,789	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	27	6,076	33	5,258
Toplam	**211,516**	**6,258**	**229,038**	**5,355**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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 (*)	13,593	101,783	10,960	44,070
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	5,165	2,536	4,673	2,568
Yurt dışı bankalara	8,428	99,247	6,287	41,502
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	615	-	601
Toplam	**13,593**	**102,398**	**10,960**	**44,671**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini içermektedir.

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

31 Aralık 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz bulunmamaktadır.

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

		Vadeli mevduat						
Hesap Adı	**Vadesiz mevduat**	**1 aya kadar**	**3 aya kadar**	**6 aya kadar**	**1 yıla kadar**	**1 yıldan uzun**	**Birikimli mevduat**	**Toplam**
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	2,427	-	-	-	-	-	2,427
Tasarruf mevduatı	-	384,253	242,565	53,318	1,393	1,062	-	682,591
Resmi mevduat	-	261	93	-	-	1	-	355
Ticari mevduat	13	12,155	20,182	2,252	417	4	-	35,023
Diğer mevduat	-	183	1,281	21	4	14	-	1,503
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13	399,279	264,121	55,591	1,814	1,081	-	721,899
Yabancı para								
DTH	-	6,099	31,152	2,285	1,266	1,418	-	42,220
Bankalar mevduatı	-	844	-	-	-	-	-	844
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	6,943	31,152	2,285	1,266	1,418	-	43,064
Genel toplam	**13**	**406,222**	**295,273**	**57,876**	**3,080**	**2,499**	**-**	**764,963**

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	161	28
Diğer	-	-
Toplam	**161**	**28**

4. Ticari kara / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kâr	**6,154,240**	**4,021,990**
Sermaye piyasası işlemleri kârı	37,547	21,001
Türev finansal işlemlerden kâr	1,743,289	1,102,059
Kambiyo işlemlerinden kâr	4,373,404	2,898,930
Zarar (-)	**(6,334,534)**	**(4,357,951)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(58,660)	(29,801)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,474,652)	(1,438,233)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(4,801,222)	(2,889,917)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 438,126 TL'dir (31 Aralık 2010: 34,993 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	4,212	4,992
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	90,120	65,016
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	3,268	1,422
Diğer faiz dışı gelirler	17,366	16,630
Toplam	**114,966**	**88,060**

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	54,083	69,129
III. grup kredi ve alacaklardan	4,723	4,190
IV. grup kredi ve alacaklardan	8,276	13,715
V. grup kredi ve alacaklardan	41,084	51,224
Genel karşılık giderleri	82,899	18,276
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	10,045	10,774
Menkul değerler değer düşme giderleri	50	67
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	36	67
Satılmaya hazır finansal varlıklar	14	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	2,707	4,446
Toplam	**149,784**	**102,692**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	399,260	374,509
Kıdem tazminatı karşılığı	34	5,175
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	39,615	32,156
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	16,986	8,666
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	873	515
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	293,971	223,763
Faaliyet kiralama giderleri	63,881	55,568
Bakım ve onarım giderleri	11,645	9,858
Reklam ve ilan giderleri	38,345	16,735
Diğer giderler	180,100	141,602
Aktiflerin satışından doğan zararlar	8,464	303
Diğer	94,918	85,398
Toplam	**854,121**	**730,485**

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 124,812 TL (31 Aralık 2010: 137,307 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle cari kurumlar vergisi karşılık gideri 3,781 TL (31 Aralık 2010: 80,874 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 40,747 TL (31 Aralık 2010: 47,107 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklığı ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin yılsonuna ilişkin geçici vergi hesaplamasında ilave ve indirimler sonucu negatif vergi matrahı oluşması nedeniyle cari vergi karşılık gideri bulunmamaktadır. 3,781 TL tutarındaki cari kurumlar vergisi karşılık giderinin, 9 TL'si KKTC Şubeleri vergi karşılığını ve 3,772 TL'si ise ING European Financial Services Plc., ING Faktoring A.Ş. ve ING Portföy Yönetimi A.Ş. vergi karşılıklarını ifade etmektedir.

Yürürlükteki vergi mevzuatı gereği geçici vergi dönemlerinde indirim konusu yapılamayan yurtdışı faaliyet zararları üzerinden 2010 yıl sonu itibariyle 10,178 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış olup, yurtdışı faaliyet zararının 2010 yılı yıllık Kurumlar Vergisi beyannamesinde indirilmesi paralelinde bu tutar üzerinden hesaplanan 10,178 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi cari dönemde kurumlar vergisi karşılığından mahsup edilmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2011 tarihi itibariyle sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 80,284 TL (31 Aralık 2010: 103,540 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,934,525 TL (31 Aralık 2010: 1,740,666 TL), faiz giderleri ise 917,650 TL (31 Aralık 2010: 691,717 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

165,592 TL (31 Aralık 2010: 152,627 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 27,019 TL'si (31 Aralık 2010: 33,993 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 56,607 TL'si (31 Aralık 2010: 44,985 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

32,316 TL (31 Aralık 2010: 27,719 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 22,240 TL'si (31 Aralık 2010: 17,908 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Ortaklık Banka'nın 4 Ağustos 2011 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda, 1,899,462 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 200,000 TL nakit ve 59,940 TL Dağıtılmamış Karlar hesabında bulunan geçmiş yıllar karının sermayeye ilavesi suretiyle arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,159,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 16 Ağustos 2011 tarihinde tescil edilerek 22 Ağustos 2011 tarih ve 7885 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle konsolide yasal yedek akçeler 63,064 TL olup, 5,406 TL'si geçmiş yıl karından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 96,083 TL'dir.

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	170,820	161,879
Kasa	95,447	88,463
Efektif deposu	75,373	73,416
Nakde eş değer varlıklar	878,647	723,236
T.C.M.B.	705,723	513,414
Bankalar	172,924	104,472
Bankalararası para piyasası	-	105,350
Toplam	**1,049,467**	**885,115**

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	209,872	170,820
Kasa	112,539	95,447
Efektif deposu	97,333	75,373
Nakde eş değer varlıklar	1,524,404	878,647
T.C.M.B.	905,906	705,723
Bankalar	196,680	172,924
Bankalararası para piyasası	421,818	-
Toplam	**1,734,276**	**1,049,467**

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 25,775 TL (31 Aralık 2010: 24,082 TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1,110,754) TL (31 Aralık 2010: (618,973)) 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 (673,884) TL (31 Aralık 2010: (380,608) 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 363,742 TL (31 Aralık 2010: 229,556 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 2011 tarihi itibariyle yaklaşık 95,948 TL (31 Aralık 2010: (11,243) TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	11,618	-	23,346
Dönem sonu bakiyesi	-	-	84	41,041	-	27,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	161	-	135

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	3,661	6,398	26,532
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	11,618	-	23,346
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	65	953	179

VII. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	619	256	7,041	4,837
Dönem sonu	-	-	1,488	619	4,314	7,041
Mevduat faiz gideri	-	-	8	-	243	329

1.4. Grup'un dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	369,195	254,353	-	-
Dönem sonu	-	-	3,009,022	369,195	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	19,077	(21,098)	(24)	492
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	-	-	-	-

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	80,056	18,362	2,217	1,623
Dönem sonu	-	-	777	80,056	2,102	2,217
Alınan faiz gelirleri	-	-	1,130	373	4	12

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	-	-	5,197,648	2,717,899	2,900	400
Dönem sonu	-	-	7,050,644	5,197,648	3,983	2,900
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	103,312	46,390	69	68

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	317	5,205

			Bulunduğu ülke
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-

				Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	4	24	KKTC	34,349	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	1	3	BAHREYN	54,988	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka 150,000 TL nominal tutarda 24 Ağustos 2012 tarihinde itfa olacak 179 gün vadeli ve % 9.42 basit faizli bono ihracını halka arz yoluyla gerçekleştirmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı ING Bank N.V.'den 29 Şubat 2012 tarihinde 250,000 TL tutarında sermaye avansı alınmış olup, ilgili tutar nakit sermaye artırımına konu edilmesi amacı ile aynı tarihte Ana Ortaklık Banka hesaplarında bloke edilmiştir. Söz konusu tutarın sermaye artırım süreci tamamlanana dek özkaynak hesaplamasında ikincil sermaye borç olarak dikkate alınması konusunda müteakip dönemde BDDK nezdinde gerekli müracaatlar yapılacaktır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

31 Aralık 2011 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, 5 Mart 2012 tarihli konsolide bağımsız denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.