

Faaliyet Raporu 2017



ING  **BANK**

İçindekiler

Giriş

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu	2
Kurumsal Profil	5
ING Bank'tan Satırbaşları	6
Strateji	7
Ödüller	8
Dünden bugüne ING Bank	10
Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler	12
ING Bank Güncel Şube Ağı	14
ING Bank'ın Bağlı Ortaklıkları	16
ING Grubu	17
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı	18
Genel Müdür'ün Mesajı	24

2017 Yılı Değerlendirmesi

ING Bank'ın 2017 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi	30
Bireysel Bankacılık	33
KOBİ Bankacılığı	42
Ticari Bankacılık	47
Kurumsal Bankacılık	48
Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi	55
ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları	57

Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu	64
Üst Yönetim	65
Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler	67
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu	86
Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme	99
Derecelendirme Kuruluşlarıncı Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi	100
Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu	101

Bağımsız Denetçi Raporları

Konsolide Olmayan Bağımsız Denetçi Raporu	102
Konsolide Bağımsız Denetçi Raporu	226

Güncel İletişim Bilgileri

350

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

1) Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın konsolide finansal durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar (Etik Kurallar) ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3) Tam Set Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2017 – 31 Aralık 2017 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 9 Şubat 2018 tarihli denetçi raporumuzda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ("Yönetmelik") hükümlerine göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

- Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- Yıllık faaliyet raporunu; bankanın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak

şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, bankanın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra bankada meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'nın ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın konsolide finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın finansal durumu hakkında yaptığı irdelemelerin konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmayı yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Funda Aslanoğlu
Sorumlu Denetçi

2 Mart 2018
İstanbul, Türkiye



İnovatif bir marka yaratmak için odak odak noktamıza müşterilerimizi koyuyoruz.

Kurumsal Profil

ING Bank bankacılık modelini her zaman, her yerden kolay, zahmetsiz ve hızlı finansal çözümler sağlayan banka olmak üzerine geliştirmiştir.

Türkiye'nin 8. büyük* özel sektör bankası olan ING Bank, 2008 yılından bu yana müşterilerine dünya standardında finansal hizmetler sunmaktadır.

ING Bank; Avrupa, Kuzey ve Latin Amerika, Asya ve Avustralya'da, 40'ı aşkın ülkede faaliyet gösteren ve dünyanın sayılı uluslararası finans kuruluşlarından olan Hollanda kökenli ING Grubu'nun bir üyesidir.

ING Bank, Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Ticari Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında, İstanbul'daki Genel Merkezi ve Türkiye geneline yayılmış 261 şubesinde bağlı ortaklıkları dahil 5.055 çalışanı ile müşterilerine hizmet sunmaktadır. Banka ürün, hizmet ve çözümlerini, fiziki hizmet ağının yanı sıra 1.541 ATM'si, yaygın kullanıma sahip internet şubesi, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi üzerinden de sunmaktadır.

Yeni dönem dijital bankacılığın liderleri arasında yer alma hedefinde olan ING Bank, müşterilerinin en verimli ve en isabetli finansal kararları alabilmeleri amacıyla onlara her zaman, her yerden doğru bilgi ulaştırma konusunda yenilikçi çözümler üretmeye devam etmektedir.

(*) Sıralama 2017 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamları dikkate alınarak yapılmıştır.

ING Bank'ın sinerjik bir işbirliği içerisinde çalışan bağlı ortaklıkları, Banka'nın rekabet gücünü artırmanın yanı sıra ürün ve hizmet gamını kuvvetlendirmektedir.

ING Bank'ın bağlı ortaklık portföyü; artı değer yaratan, ürün çeşitliliğine ve pazarlama süreç konsolidasyonuna katkı sağlayan, operasyonel verimliliği artıran, hizmet üretim maliyetlerini düşüren ve müşterilerin gereksinim duyduğu hizmetleri hızlı, kaliteli ve sağlıklı şekilde sunma potansiyeline sahip 5 şirketten oluşmaktadır.

ING Bank'ın finansal hizmet bağlı ortaklıkları:

- ING European Financial Services (Finansal hizmetler)
- ING Portföy Yönetimi (Portföy yönetimi hizmetleri)
- ING Faktoring (Faktoring hizmetleri)
- ING Finansal Kiralama (Finansal kiralama hizmetleri)
- ING Menkul Değerler (Menkul kıymet aracılık hizmetleri)

Her yıl olduğu gibi 2017 yılında da sağlıklı bir büyüme gerçekleştiren ING Bank, risk-getiri dengesine en az karlılık kadar önem veren politikaları, doğru tanımlanmış stratejileri, verimli iş süreçleri ile Türk bankacılık sektörünün ve uluslararası piyasaların saygın, güvenilir ve öncü markası olmayı sürdürmektedir.

ING Bank'tan Satırbaşları

2017 yılını başarılı bir bilanço performansı ile tamamlayan ING Bank; karlılık, verimlilik ve büyüme hedeflerine, beklentilerin ötesinde sonuçlar kaydederek ulaşmıştır.

44,9 milyar TL konsolide kredi hacmi
2017 yıl sonu itibarıyla konsolide kredi hacmi 44,9 milyar TL seviyesindedir.

27,6 milyar TL konsolide mevduat
Mevduat tabanını genişleten Banka'nın yıl sonu itibarıyla konsolide mevduatı 27,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

261 şube
Yaygın şube ağına sahip ING Bank'ın yıl sonu itibarıyla şube sayısı 261'dir.

5.055 çalışan
En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING Bank'ın 2017 yıl sonu itibarıyla bağlı ortaklıkları dahil çalışan sayısı 5.055'tir.

5,9 milyar TL konsolide özkaynaklar
2017 yıl sonu itibarıyla ING Bank'ın konsolide özkaynakları 5,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

1.541 ATM
Alternatif dağıtım kanallarını sürekli geliştiren ING Bank'ın ATM sayısı 1.541'dir.

62 milyar TL konsolide aktif toplamı
2017 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam konsolide aktifleri 62 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2,9 milyar TL konsolide net faiz geliri
Banka, 2,9 milyar TL konsolide net faiz geliri elde etmiştir.

1,1 milyar TL konsolide vergi öncesi kar
ING Bank, 2017 yılında 1,1 milyar TL konsolide vergi öncesi kar kaydetmiştir.

Bu sayfa dahil olmak üzere, faaliyet raporunda sunulan finansal bilgiler, aksi belirtilmedikçe ING Bank'ın konsolide faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.

261
şube

5.055
çalışan

Strateji

ING Değerleri ve ING Davranışları'ndan oluşan Turuncu İlke, ING çalışanlarının her gün ve her çalışmada birbirlerinden beklentilerini tanımlamaktadır.

Çalışanlarının ve müşterilerinin, iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarını olanaklı kılan strateji

Sürdürülebilir ilerlemenin; kendileri ve yakınları için daha iyi bir gelecek hayaline ve kararlılığına sahip olan insanlar tarafından sağlanabileceğine inanan ING Bank, bireylere ve kuruluşlara gelecek vizyonlarını gerçekleştirebilmeleri için katkıda bulunmaktadır.

ING Bank'ın, "İleriyi Düşünmeyi Hızlandırma (Accelerating Think Forward)" olarak tanımladığı global stratejisi, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını olanaklı kılmayı amaçlamaktadır.

ING Bank stratejisinin hedefi; mevcut organizasyonunu basit ve düzenli bir biçime getirerek, operasyonel mükemmellik için daha fazla gayret ederek ve Banka içinde performans kültürünü geliştirerek, farklılaşan bir müşteri deneyimi yaratmak olarak belirlenmiştir.

Pek çok değişimin yaşandığı bir ortamda inovasyonu odağa alan yatırımlar

Müşterilerin anında, her yerde, kişiye özel, ihtiyaca uygun ve hatasız deneyimler beklediği bir ortamda teknolojiyi ve inovasyonu odağına alan ING Bank; yeni fikirler, yeni çözümler ve yeni yaklaşımlarla hizmette mükemmelliğe erişmenin farklı yollarını aramaya devam etmektedir.

ING Bank, "Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi" olma vizyonu çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek, dijital liderliğe odaklanarak ve kendi ekosistemini oluşturarak faaliyetlerini yürütmektedir. Banka, hem mevcut, hem de potansiyel müşterilerine, aynı zamanda iş ortaklarına da açık bir platformda, finansal teknoloji şirketleri ile işbirliği içinde çalışmalarını sürdürmektedir.

Çalışma kültürünü ve liderlik iklimini geliştirmeye verilen büyük önem

ING Bank "İleriyi Düşünmeyi Hızlandırma" global stratejisi kapsamında; çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını mümkün kılmak hedefine odaklanmıştır.

Banka, söz konusu hedefe ulaşmak amacıyla izlenmesi gereken yolu çizen ve ING'nin kurumsal niteliklerinin beyan edildiği Turuncu İlke'yi, 2015 yılında açıklamıştır.

ING Değerleri ve ING Davranışları'ndan oluşan Turuncu İlke, ING çalışanlarının her gün ve her çalışmada birbirlerinden beklentilerini tanımlamaktadır.

ING Değerleri, ING çalışanlarının her koşulda bağlı kalacağı prensiplerdir.

ING Değerleri;

- Dürüstüz
 - Özenliyiz
 - Sorumluyuz
- olarak belirlenmiştir.

ING Davranışları ise ING çalışanlarını diğer bireylerden farklılaştıran varoluş tarzıdır. Bunlar, Banka çalışanlarının başarılarını ve katkılarını azami düzeye getirmek için ortak hedefler doğrultusunda, birbirlerini tamamlayarak ve dayanışma içinde çalışmalarını gerektiğini bildiren, aynı zamanda performans değerlendirmesi yaptıkları standartlardır.

ING Davranışları'nın üç prensibi bulunmaktadır:

- Üstlenmek ve gerçekleştirmek
- Başkalarının başarmasına yardım etmek
- Her zaman bir adım önde olmak.

Ödüller

ING Bank'ın müşterilerine sunduğu hizmet, geniş ürün yelpazesi ve yenilikçi çözümleri; dünyanın önde gelen, saygın ve prestijli kuruluşları tarafından birçok farklı kritere göre yapılan değerlendirmeler sonucunda çeşitli ödüllere layık görülmüştür.



Real IT Awards

ING Bank IT ekipleri tarafından geliştirilen ING Mobil ve CeptenYapp, global bilgi ve deneyim paylaşım platformu The Corporate IT Forum tarafından düzenlenen Real IT Awards'da finale kalmıştır. Jüri değerlendirmesinin ardından yenilenen ING Mobil "Yılın Övgüye Değer Dijital Projesi" seçilmiştir. ING Mobil, müşterilerin diledikleri her an ve her yerden finansal işlemlerini kolaylıkla yerine getirmelerini sağlayan yapısı ve Banka'nın dijitalleşme, inovasyon ve mobilliteye öncelik veren stratejisine yaptığı katkılar nedeniyle ödüle layık görülmüştür.



Stevie

ING Bank çalışanlarının iş süreçlerini mobil olarak sürdürmesini sağlayan CeptenYapp uygulaması, Stevie Uluslararası İş Ödülleri 2017'de "Yeni Ürün ve Ürün Geliştirme" kategorisinde Altın Stevie kazanmıştır. Yarışmanın "Yeni Ürün ve Ürün Geliştirme" kategorisinin "Mobil Geliştirme Çözümü ya da On-Demand Uygulama - Yazılım" alanında yılın en iyi ürünü seçilen CeptenYapp uygulaması, ING Bank'ın çevik ve esnek çalışma modeli için önemli bir altyapı oluşturmaktadır. Çalışanlarını ortak bir platformda buluşturarak, diledikleri her an ve her yerden kolaylıkla işlerini yürütmesini sağlayan CeptenYapp, birçok operasyonun gerçekleşmesinde hızlı ve etkili bir çözüm sunmaktadır.



Global Finance

"Global Finance" dergisinin "Dünyanın En İyi Küresel Bankaları 2017 Ödülleri" kapsamında ilk kez verilen "Dünyanın En İyi Bankası" ödülünün sahibi ING Grubu olmuştur. Düzenli olarak bankalar ve diğer finansal hizmet sağlayıcıları arasında en başarılı kurumları belirleyen "Global Finance" tarafından verilen ödüller, küresel finansal hizmet sağlayıcılar arasında güvenilir bir mükemmeliyet standardı olarak değerlendirilmektedir.

Başarılarla
dolu
bir yıl

Prestijli ödülleri



Effie

ING Bank, 9. Effie Türkiye Reklam Etkinliği Yarışması'nda üç yıldır üst üste aldığı ödüllere bu yıl dördüncüsünü eklemiş ve tüm sektörler arasında "Eski Köye Yeni Adet" iletişim platformu ile "Sürdürülebilir Başarı" kategorisinde Altın Effie ile ödüllendirilmiştir. Alınan ödül, ING Bank'ın iletişim kampanyalarının başarılı iş sonuçlarına uzun dönemli yansımalarının önemli bir göstergesi olmuştur.



Mediacat Felis Ödülleri

Tasarruf konusunu ve tüketicilere bu konuda neler yapabileceklerini anlatmayı hedefleyen Para Mevzuları içerik platformu, Mediacat Felis Ödülleri'nin Dönüştüren Pazarlama kategorisinde Başarı Ödülü kazanmıştır.

2017 Finans Teknoloji Ödülleri

ING Bank tarafından geliştirilen Türkiye'nin ilk ve tek FIDO (Fast IDentity Online) sertifikalı ürünü Xtrong, IDC Türkiye tarafından düzenlenen "2017 Finans Teknoloji Ödülleri"nde "Güvenlik ve Hile Yönetimi" ile "Müşteri Deneyimi" kategorilerinde ödülle layık görülmüştür. Bir kurum içi girişimcilik örneği olarak ING İnovasyon Atölyesi Orange Lab ekibi tarafından tasarlanan ve geliştirilen mobil kimlik doğrulama ürünü Xtrong, "Güvenlik ve Hile Yönetimi" kategorisinde birincilik, "Müşteri Deneyimi" kategorisinde ise ikincilik ödülünün sahibi olmuştur.

Midas Awards

Dünyanın En İyi Finansal Reklamına verilen Midas, global düzeyde finansal konulardaki iletişim çalışmalarına önem ve öncelik veren tek yarışmadır. Ödüller bankacılık, sigorta, kredi kartları, muhasebe ve danışmanlık sektörlerine verilmektedir. ING Bank ise yarışmaya Babalar Günü filmiyle katılarak, arama motorlarında babalar günü ile ilgili en sık sorulan soru olan "Babalar Günü Ne Zaman?"a cevap aradı. Bu soruyu Eski Köye Yeni Adet iletişim platformunun altına yerleştirerek her babanın, baba olduğunu hissettiği gün farklı, babalar günü neden aynı diye sorguladığı filmde 3 farklı babaya "sizin babalar gününüz ne zaman?" sorusu yöneltildi. Tamamen gerçek hikayelerden oluşan film Sosyal Medya kategorisinde Gümüş Midas sahibi oldu.

Dünden Bugüne ING Bank

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

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

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

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

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

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

**2002**

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

2007

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

2008

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

2013

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

2017

ING Bank, Türkiye'deki 10. yılını kutlar.

Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

Sürdürülebilir, verimli ve değer yaratarak büyümeye odaklanan ING Bank, 2017 yılında da hizmet ağı ve çeşitliliği, müşteri sayısı ve bilanço büyüklüğünde önemli gelişmeler kaydetmiştir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3.486.267.797 TL'dir. ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesinde bir değişiklik olmamıştır.

29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2015 yılı ve öncesi dağıtılabilir kar tutarından 200 milyon TL Banka hissedarlarına temettü olarak ödenmiştir.

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)

Milyon TL	31.12.17	31.12.16	31.12.15	31.12.14	31.12.13
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	38.467	34.817	35.205	28.046	24.481
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽¹⁾	1.778	2.660	3.229	2.692	2.810
Mevduat ⁽¹⁾	27.686	25.217	23.649	19.098	17.164
Özkaynaklar	5.769	5.056	4.482	3.467	3.392
Toplam Aktifler	52.882	49.688	49.245	38.014	33.395
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	4.957	4.200	3.726	3.166	2.395
Faiz Giderleri	2.267	1.978	1.700	1.461	1.000
Faiz Gelirleri (Net)	2.690	2.222	2.026	1.705	1.395
Alınan Ücret ve Komisyonlar (Net)	536	415	288	269	233
Vergi Öncesi Kar	1.064	717	168	246	233
Net Kar	844	571	115	176	175
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR Rasyosu (%)	19,9	17,7	15,8	14,4	12,6
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	10,9	10,2	9,1	9,1	10,2
Bilanço					
Krediler/Toplam Aktifler (%)	72,7	70,1	71,5	73,8	73,3
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	52,4	50,8	48,0	50,2	51,4
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,4	1,3	1,1	1,3	1,4
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	4,2	3,9	2,9	2,7	2,3
Karlılık ve Verimlilik ⁽²⁾					
Kar/Ortalama Özkaynak (%)	15,6	12,0	2,9	5,1	5,4
Kar/Ortalama Aktif (%)	1,6	1,2	0,3	0,5	0,6
Kar/Personel Sayısı (Bin TL)	171	108	21	29	30
Gider/Gelir Rasyosu (%)	47,0	53,6	67,8	67,5	67,9

⁽¹⁾ Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

⁽²⁾ Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

ING Bank'ın konsolide vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %50 oranında artış göstererek 1,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde ING Bank'ın konsolide aktif büyüklüğü 62 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

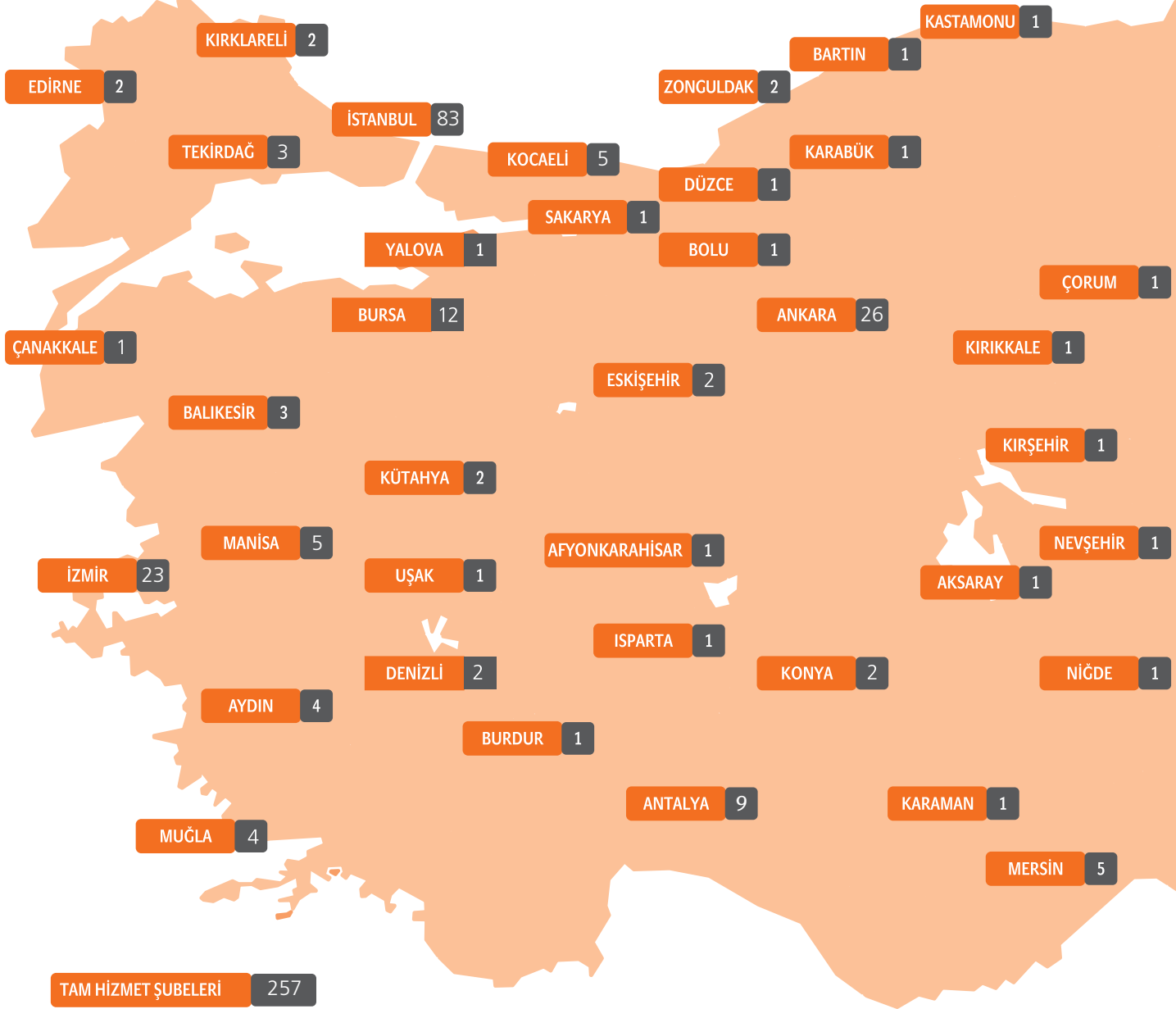
Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)

Milyon TL	31.12.17	31.12.16	31.12.15	31.12.14	31.12.13
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	44.868	41.306	38.936	29.727	25.794
Menkul Kıymetler Portföyü, Net ⁽¹⁾	1.780	2.662	3.230	2.693	2.811
Mevduat ⁽¹⁾	27.598	25.153	23.547	18.986	16.971
Özkaynaklar	5.914	5.143	4.537	3.496	3.409
Toplam Aktifler	61.524	57.987	54.565	40.927	35.698
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	5.269	4.425	3.864	3.263	2.476
Faiz Giderleri	2.358	2.037	1.737	1.494	1.029
Faiz Gelirleri (Net)	2.911	2.388	2.127	1.769	1.447
Alınan Ücret ve Komisyonlar (Net)	452	368	274	266	230
Vergi Öncesi Kâr	1.127	749	201	264	252
Net Kâr	888	592	140	189	190
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR Rasyosu (%)	19,2	17,1	15,4	13,9	12,1
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	9,6	8,9	8,3	8,5	9,5
Bilanço					
Krediler/Toplam Aktifler (%)	72,9	71,2	71,4	72,6	72,3
Mevduat/ Toplam Aktifler (%)	44,9	43,4	43,2	46,4	47,5
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/ Toplam Aktifler (%)	1,1	0,9	0,8	1,0	1,1
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	3,7	3,3	2,7	2,6	2,3
Karlılık ve Verimlilik ⁽²⁾					
Kar/Ortalama Özkaynak (%)	16,1	12,2	3,5	5,5	5,9
Kar/Ortalama Aktif (%)	1,5	1,1	0,3	0,5	0,6
Kar/Personel Sayısı (Bin TL)	176	112	25	34	34
Gider/Gelir Rasyosu (%)	46,5	50,4	66,2	66,5	66,9

⁽¹⁾ Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

⁽²⁾ Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

ING Bank Güncel Şube Ağı





ING Bank'ın Bağlı Ortaklıkları

ING Bank'ın finansal hizmetler alanında faaliyet gösteren toplam 5 adet bağlı ortaklığı bulunmaktadır.

ING European Financial Services PLC

1994 yılında İrlanda'nın başkenti Dublin'de kurulan ING European Financial Services PLC, müşterilerine finansal hizmetler sunmaktadır.

Şirket'in tüm faaliyetleri İrlanda yasalarına ve mevzuatına tabidir.

2017 yıl sonunda Şirket'in, kredi portföy büyüklüğü 1,4 milyar Euro olmuş, net karı ise 12 milyon Euro'ya ulaşmıştır.

ING Portföy Yönetimi

ING Portföy Yönetimi, Türkiye'de kurulan ilk portföy yönetim şirketidir. Şirket, 1997 yılından bu yana kurumsal ve bireysel müşterilerine portföy yönetim hizmetleri sunmaktadır.

Şirket'in mali piyasalarda edindiği üstün bilgi birikimi ve deneyimleri, sahip olduğu fonları başarıyla yönetmesini mümkün kılmaktadır. Toplam 24 bireysel ve kurumsal müşterisine kaliteli ve ayrıcalıklı portföy yönetim hizmetleri sunan Şirket, aynı zamanda ING Bank ve NN Hayat ve Emeklilik'in yatırım fonlarını da yönetmektedir.

2017 yıl sonu itibarıyla ING Portföy'ün yönetimindeki toplam portföy büyüklüğü 3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Net karı 4,2 milyon TL olan Şirket'in 2017 yılı aktif büyüklüğü ise 18,4 milyon TL'dir.

ING Faktoring

2008 yılında kurulmuş olan ING Faktoring, ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring alanlarında faaliyet göstermektedir.

ING Faktoring'in 2017 yıl sonu itibarıyla faktoring alacakları hacmi 1 milyar TL'yi aşmış, net karı ise 13,1 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

ING Finansal Kiralama

ING Finansal Kiralama A.Ş. 2008 yılında kurulmuş, 3 Mart 2010 tarihinde finansal kiralama alanında hizmet sunmak üzere faaliyet iznini almıştır.

Şirket 2017 yılı içinde ana faaliyet konusu olan finansal kiralama alanında çeşitli sektörlere toplam 338 milyon TL'lik finansman sağlamıştır.

ING Finansal Kiralama'nın 2017 yıl sonu net karı 26,8 milyon TL'ye ulaşmış, finansal kiralama alacakları ise 1 milyar TL'yi aşmıştır.

ING Menkul Değerler

ING Menkul Değerler, 1991 yılında Universal Menkul Değerler A.Ş. adı altında faaliyetlerine başlamış, 15 Ağustos 2012 tarihinde ING Bank tarafından satın alınmıştır.

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

2017 yıl sonu itibarıyla ING Menkul Değerler'in aktif büyüklüğü 188 milyon TL olarak kaydedilmiş, yönetimindeki işlem hacmi BIST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda 13,4 milyar TL'ye, BIST Pay Piyasası'nda ise 4,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Artı değer
yaratan
bağlı
ortaklıklar

ING Grubu

ING Grubu, Türkiye’de bankacılık faaliyetlerini ING Bank aracılığıyla yürüten, güçlü bir Avrupa tabanına sahip, küresel çapta finansal hizmetler sunan Hollanda merkezli bir gruptur.

846

milyar Euro

toplam aktif
büyüklüğü

ING Grubu, 150 yıllık bir geçmişi olan NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden’in birleşmesi sonucu 1991 yılında kurulmuştur. Birleşme ile birlikte global bir finansal hizmet sağlayıcı konumuna ulaşan ING; bireysel, kurumsal/ ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi segmentlerinde müşterilerine kapsamlı ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

ING Grubu; uzun yıllar boyunca edindiği deneyim ve uzmanlığı, mükemmel hizmet anlayışı ve küresel ölçeğiyle bireylerden ailelere, küçük işletmelerden büyük kurumsal şirketlere, kurumlardan hükümetlere kadar geniş bir müşteri tabanının finansal ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Güçlü markası, sağlam mali yapısı, çok kanallı dağıtım stratejisi ve uluslararası hizmet ağı; ING Grubu’nun hissedarlarına rakiplerinin ortalamasından daha yüksek bir büyüme ve getiri sağlayarak değer katmak şeklinde belirlediği hedefine ulaşmak konusunda en önemli dayanaklarıdır.

Dünyada 40’tan fazla ülkede yaklaşık 51 bin çalışanı ile varlık gösteren ING Grubu, misyonu doğrultusunda müşterisini odağına alarak, onlara finansal geleceklerini yönetme konusunda destek olmaktadır. Grup, söz konusu misyonunu, sağladığı müşteri memnuniyetinin yanı sıra maliyet, risk ve itibar yönetimi gibi ilkeleri özenle uygulayarak hayata geçirmektedir.

ING Grubu, Temellere Geri Dönüş stratejisi kapsamında aldığı karara uygun olarak, bankacılık ve sigortacılık faaliyetlerini ayrıştırmaya yönelik yapılandırmasını sigorta şirketi NN Grubu’nun satışı ile birlikte 2016 yılı Nisan ayında tamamlamıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu’nun;

- 846 milyar Euro toplam aktif,
- 575 milyar Euro kredi toplamı,
- 540 milyar Euro mevduat toplamı,
- 51,1 milyar Euro özkaynak tutarı ve
- 4,9 milyar Euro net karı bulunmaktadır.

ING Grup hisseleri Amsterdam (INGA NA, INGA.AS koduyla), Brüksel ve New York Borsalarında (ADRs: ING US, ING.N koduyla) işlem görmektedir.

Sürdürülebilirlik ING’nin stratejisinin ayrılmaz bir parçasıdır. Bu durum, Sustanalytics sıralamasında 350 şirket arasında 85 puan ile kıyas grubunda birinci, tüm sektörler arasında ise yedinci sırada yer almasıyla da tescillenmiştir.

FTSE4Good’un yanı sıra gerek dünyada gerekse Avrupa’da Dow Jones Sürdürülebilirlik endeksine dahil olan ING Grup hisseleri bu endekslerde de Bankacılık sektörünün liderleri arasında yer almaktadır.

ING Grubu hakkında detaylı bilgi için lütfen web sitesini ziyaret ediniz: www.ing.com

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli Paydaşlarımız,

Farklı coğrafyalarda gelişen jeopolitik riskler 2017 yılında sıklıkla küresel gündeme taşınmıştır. Buna karşılık dünya ekonomisi gelişmiş piyasalardaki olumlu gelişmelerin katkısıyla ivme kazanmış, uzun bir aradan sonra global büyüme kaydedilmiştir.

Trump'ın liderliğindeki ABD'deki siyasi gelişmeler, Almanya, Avusturya ve Hollanda başta olmak üzere Avrupa ülkelerinin yoğun seçim gündemi, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma (Brexit) sürecindeki pazarlıklar, Kuzey Kore'nin dünya barışını tehdit eden söylem ve icraatları, Orta Doğu'daki çatışmalar ve İspanya'nın Katalonya Bölgesi'ndeki bağımsızlık referandumu 2017 yılında küresel piyasaların gündeminde öne çıkan ve zaman zaman da dalgalanmalar üreten başlıca siyasi gelişmeler olmuştur.

Tüm bu gelişmelere baktığımızda önemli bir ortak nokta gözlenmektedir. Dünyanın farklı bölgelerinde ortaya çıkan jeopolitik riskler, siyasi liderlik kavramının ve siyasi aktörlerin yetkinliklerinin her zamankinden daha fazla sorgulanmasına yol açmaktadır.

Dünya ekonomisi, dalgalanmalara rağmen, çoğu ekonomideki güçlü iktisadi temellerin varlığında ve özel sektörün kararlı duruşuyla 2017 yılında toparlanma göstermiştir. Parasal cephede düşük faiz egemenliğini sürdürürken, küresel ölçekte artan yatırım harcamalarının yanı sıra dünya ticaret hacmi ile sanayi üretimindeki artış da global ekonomik büyümeye önemli katkıda bulunan diğer unsurlar olmuştur. Diğer taraftan tüketici ve reel sektör güveninde de iyileşmenin

Dünyanın farklı bölgelerinde ortaya çıkan jeopolitik riskler, siyasi liderlik kavramının ve siyasi aktörlerin etkinliklerinin her zamankinden daha fazla sorgulanmasına yol açmaktadır.

dünya çapında sürdürüldüğü izlenmektedir.

2017 yılında gelişmiş ülkelerdeki ivmelenme dikkat çekerken, gelişmekte olan ülkeler de büyüme performansları ile küresel iktisadi faaliyete katkı vermişlerdir. Böylelikle, dünya ekonomisi yaygın bir toparlanma yaşamış, geleceğe dair beklentiler yukarı yönlü revize edilmiştir.

Fed, 3 kez faiz artırımını gerçekleştirmiştir.

ABD Merkez Bankası (Fed), öngördüğü şekilde, 2017 yılında 3 kez faiz artırımını gerçekleştirmiş ve bilanço küçültme sürecine geçmiştir. Ekonomi politikalarına ilişkin tutarsızlıklara karşın ABD ekonomisi güçlü gelişme göstermeye devam etmiştir. İş gücü piyasası bu süreçte tam istihdama yaklaşmış, enflasyon koşullarında ise %2'lik hedefe yaklaşamamıştır.

ABD ekonomisinin daha önce %3,3 olarak ilan edilen 2017 yılı 3. çeyrek büyüme oranı, tüketim harcamaları ile net ihracattaki gelişmeler

nedeniyle %3,2 olarak revize edilmiştir.

ECB normalleşme adımlarına devam etmiştir.

Fed'e oranla gevşek para politikası uygulamasına daha geç başlayan Avrupa Merkez Bankası (ECB), 2017 yılında varlık alım programını küçültme yönünde karar almış, para politikasında normalleşme adımları atmaya başlamıştır.

Avrupa'da seçimler nedeniyle yoğun geçen 2017 yılı siyasi gündemine rağmen ekonomik faaliyetin istikrarlı bir şekilde gelişme kaydettiği izlenmiştir. ECB'nin tahminlerine göre Euro Alanı 2017 yılını %2,4 büyüme ile kapatmıştır. 2018 için %2,3 büyüme öngören ECB, enflasyon görünümünün zayıf kalmaya devam etmesine rağmen, deflasyon yaşanması riskinin ortadan kalktığını öngörmüştür.

Türkiye ekonomisi güçlü ve gelecek vaat eden duruşunu sürdürmektedir.

Türkiye ekonomisi 2017 yılında güçlü bir büyüme sergilemiştir. Yılın üçüncü

çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %11,1 ile beklentilerin üzerinde kaydedilen büyüme, son 6 yılın en güçlü performansını işaret etmiştir.

GSYH incelendiğinde özel tüketim harcamalarının üçüncü çeyrekte büyümeye 7 puan ile en fazla katkıyı sağlayan kalem olduğu görülmüş; kamu tüketim harcamaları da yükselmiştir.

Türkiye ekonomisinin yabancı yatırımlara ve finansmana bağımlı yapısı önümüzdeki dönemde de en önemli kırılganlığını oluşturmaya devam edecektir. Diğer taraftan, politik gelişmeler, Türk şirketlerinin risk primleri üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturabilecektir.

Yüksek büyüme senaryosunun 2018 yılı için sürdürülebilir olmadığını düşünmekle beraber, Türkiye ekonomisinin güçlü temelleri üzerindeki yükselişinin ve pozitif büyümenin devam edeceğini öngörüyoruz. Paralel olarak 2018 yılında enflasyonun da gerileyeceğini düşünüyoruz.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Türkiye ekonomisi 2017 yılında güçlü bir büyüme sergilemiştir.

Bankacılık sektörü kredi hacmi önemli oranda büyümüştür.

2017 yılı, Türk bankacılık endüstrisi açısından olumlu seyretmiştir.

2017 yılında sektörün kredi stoku Kredi Garanti Fonu (KGF) desteği ile büyümüştür. TL'de yaşanan değer kaybı yabancı para kredilere olan talebin görece zayıf seyretmesine yol açarken, Türk Lirası kredi hacmi KGF kapsamında kullanılan kredilerin katkısı ile önemli bir genişleme kaydetmiştir. 2017 yılsonu verilerine göre sektörümüzün kredi hacmi bir önceki yıla kıyasla %21 büyüyerek 2,1 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Kanaatimizce, Türk bankacılık sektörü, sağlıklı gelişimini 2018 yılında da sürdürecektir ve reel kesimin en büyük destekçisi olmaya devam edecektir.

Değerli Paydaşlarımız,

Dünya ve Türkiye ekonomileri ile sektörümüze dair tespitlerimi paylaştıktan sonra, mesajımın bu

bölümünde ING Bank'ın 2017 yılında kaydettiği ilerleme, insan kaynağımız ve sosyal sorumluluğa bakış açılarımız ile geleceğe dair hedeflerimiz hakkında kısa bilgiler aktarmak isterim.

ING markasının Türkiye pazarındaki 10. yılını gururla kutladık.

16 Eylül 2017 tarihinde İstanbul Ülker Spor Ve Etkinlik Salonu'nda bir araya gelen beş bini aşkın ING Bank'lı, Türkiye operasyonunun 10. yılını büyük bir coşku ile kutlamıştır.

27 yıldır ING markasını Türkiye'de temsil eden bir profesyonel olarak Bankamızın 10 yılda ulaştığı mertebenin gurur ve mutluluk verici olduğunu paylaşmak isterim.

2007 yılında Oyak Bank'ı satın almamız ile başlayan bu süreçte, kaydettiğimiz ilerleme ve performans her yönüyle gerçek bir başarı öyküsüdür. ING'nin Turuncu İlkeleri'nde hayat bulan ve küresel ağıımızın her

noktasında içselleştirilmiş olan dürüstlük, özen ve sorumluluk değerlerimiz etrafında kenetlenen Türkiye yönetici ve çalışan ekipleri; sadece finansal performans düzleminde değil aynı zamanda müşteri deneyimi, inovasyon ve alternatif dağıtım kanalları alanlarında da sürdürülebilir, verimli ve üretken bir platform inşa etmeyi başarmışlardır.

ING markasında somutlaşan değer önerimiz, Türkiye'de son 10 yıllık zaman zarfında iş dünyasından hane halkına milyonlarca müşterinin gönlünde yer edinmiş, eski köye yeni adet getirmiştir.

Sunduğumuz teknolojik yenilikler ve hayatı kolaylaştıran bankacılık anlayışımız müşterilerimizin takdir ve beğenisini kazanırken, sektörümüzde en iyi uygulamalar olarak kabul görmüş, çok sayıda yeni ürün, hizmet ve uygulamaya ilham kaynağı olmuştur.

10.
yıl

43 ülke

ING Bank'ın değişmez hedefi en uygun ve verimli teknolojileri kullanarak bankacılıkta en iyi müşteri deneyimini yaşatmak ve geleceğe taşımaktır. Sektörün en iyi uygulamalarını geliştirmeye ve sunmaya kendini adanmış bulunan ekipler, stratejik döngümüz kapsamında, önümüzdeki dönemde de özellikle teknolojik inovasyon alanında sayısız yeniliğe imza atacaklar ve bankacılığı herkes için yalınlaştırmaya ve kolaylaştırmaya devam edeceklerdir.

2017 yılı finansal sonuçlarımız 10 yılın zirvesini ve ulaşılan olgunluğu işaret etmektedir.

ING Bank, 2017 yılında güçlü bir finansal performansa imza atmıştır.

10 yıllık özverili çalışmamızı taçlandıran 2017 yılı finansal performansımız, Türkiye operasyonunu, dünyanın 43 ülkesinde iştirakleri bulunan ING Grubu bünyesinde, ön sıralarda konumlandırmaktadır.

Finansal metriklerimiz her yönüyle hissedarımızı tatmin etmektedir. Kaliteli ve sağlıklı bilanço yapımız, likiditemiz, gelir/gider dengemiz, sermaye yeterliliğimiz, son derece düşük seviyede seyreden

tahsili gecikmiş alacak stokumuz, ING'nin Türkiye yatırımının doğruluğunu ve sürdürülebilirliğini açıkça teyit etmektedir.

Memnuniyetle ifade etmek isterim ki, hissedarımız 2008 yılı küresel krizinin en zorlu anları da dahil olmak üzere, Türkiye yatırımına olan güçlü inancını her daim korumuştur.

Hissedarımız, %3'lük pazar payına sahip olduğumuz Türkiye piyasasını, yüksek bir büyüme pazarı olarak görmekte ve önümüzdeki dönemde ihtiyaç duyacağımız her türlü maddi ve maddi olmayan desteği sunacağını her fırsatta ifade etmektedir.

Hizmet sunum kanallarımızı rasyonel bir bakış açısı ve verimlilik odağında yönetiyoruz.

ING Bank, ürün yenilikçiliğinde öncü ve çığır açan bir hizmet sağlayıcıdır. Türkiye'yi mobil bankacılığın ve teknoloji kullanımının en iyi uygulamaları ile buluşturan Bankamız, "piyasanın yenilik odağı" olarak kabul edilmektedir.

Piyasada görece genç bir oyuncu olmamıza rağmen, gerek internet gerekse mobil dağıtım kanallarını kullanımda ön sıralarda yer alıyoruz.

Ürün ve hizmet dağıtım ağıımızı yönetme konusunda da son derece odaklı ve ilkeliyiz. Dünyada ve Türkiye'de bankacılığın yeni yönü şube dışı bankacılığa çevrilmiştir. Bankalar, artık müşterilerine geleneksel fiziki hizmet noktaları yerine, internet ve mobil kanallardan hizmet sunmaktadır.

Müşterimizin şubelerimizi ziyaret ve işlem frekansı her geçen dönem azalma eğilimindedir. Bir diğer ifade ile küresel ölçekte yaşanmakta olan teknolojik gelişmeler kadar insan hayatının vazgeçilmezlerine dönüşmüş bulunan mobil cihazların artan varlığı, bankacılıkta şubeye fiziken duyulan talebin düşüş sürecine girmesine yol açmıştır.

ING Bank, kısa ve orta vadede şube ağını rasyonel bir bakış açısıyla yönetmeyi ve eşanlı olarak mobil kanallarını da geliştirmeyi hedeflemektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

31 Ekim 2017 tarihinde Yönetim Kurulu toplantımızı Kahramanmaraş'ta gerçekleştirdik.

31 Ekim 2017 tarihinde Yönetim Kurulu toplantımızı Kahramanmaraş'ta gerçekleştirdik.

2013 yılında faaliyete geçirdiğimiz, Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi 2017 yılında 695'e yükselen çalışan sayısı ve artan faaliyetleriyle Bankamızın merkezi operasyon süreçlerinin %80'ini tek başına icra etmektedir.

Yaklaşık %70'e ulaşan kadın çalışan oranı ile de örnek bir bankacılık üssü konumunda olan Merkezimiz, 31 Ekim 2017 tarihinde ilk kez bir ING Bank Yönetim Kurulu toplantısına ev sahipliği yapmıştır.

Bankacılık hizmet döngümüzün temel taşlarından olan Merkezimizi, istihdama ve bölge insanının refahına katkısı açısından da değerlendiriyor ve sürdürülebilirlik evrenimizde bir kilometre taşı olarak konumluyoruz. Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezimizde mesai yapmak ve çalışanlarımızla

bir arada olmak şahsım ve Yönetim Kurulu üyelerimiz için istisnai ve unutulmayacak bir anı teşkil etmiştir.

İnsan kaynağımızın ulaştığı başarı seviyesi bizi gururlandıran bir diğer konudur.

İnsan kaynağımız başarımızın kilit noktasıdır.

Piyasanın en iyi yeteneklerini bir araya getirmeyi ve öncelikli tercih edilen bir işveren olmayı hedefleyen ING Bank, insan kaynağını her yönüyle geleceğe hazırlamaya yönelik yatırımlarını hayata geçirmektedir.

Kadın istihdamına katkı insan kaynağı stratejimiz kapsamında önem ve öncelik verdiğimiz bir diğer konudur. Türkiye'de bir kadın genel müdür tarafından yönetilen tek bankayız. Kadın çalışan oranımız ING Bank genelinde %55, üst yönetim seviyesinde ise %36'dır. Üst yönetimdeki kadın oranını 5 yıl içerisinde %50'ye ulaştırmayı hedefliyoruz.

Geçtiğimiz iki yılda bizi son derece mutlu eden ve insan kaynağımızın ne denli yetkin olduğunu açıkça gösteren bir diğer gelişme, Bankamızın yönetim kademelerinden dört çalışma arkadaşımızın, ING Grubu'nun farklı coğrafyalardaki yönetim kademelerine atanmaları olmuştur. ING Bank'ta CFO görevini yürüten Sayın Alp Sivrioğlu ING Hollanda'da CFO olarak, KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı Murat Sarı Bireysel Krediler Global Başkanı olarak, Operasyon Genel Müdür Yardımcısı Görkem Köseoğlu Yapay Zeka ve Robot Teknolojileri Global Başkanı olarak ve İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı Seçil Refik ING Grubu İnsan Kaynakları Dönüşüm Projesi Değişim Yönetimi ve İletişim Direktörü olarak yeni görevlerine başlamışlardır.

Şahsım ve ING Bank Yönetim Kurulu adına dünyanın dört bir yanına yolcu ettiğimiz arkadaşlarımıza kariyerlerinin bu yeni aşamasında başarılar dilemek isterim.

%36

üst yönetim seviyesinde kadın oranı

Yurtdışına yönetici ihracı

Bankamız yöneticilerinin ING Grubu'nda farklı görevler üstleniyor olması, Grup olarak ne denli açık ve esnek olduğumuzu göstermenin ötesinde, Türk profesyonellerinin ne denli başarılı ve azimli olduklarını da ortaya koymaktadır.

ING Bank, sosyal projeleri ile toplumsal gelişimi desteklemektedir.

ING Grubu'nun küresel politikalarının rehberliğinde faaliyetlerini yürüten ING Bank, sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışını benimsemiştir. Bankamız bu kapsamda birçok sosyal sorumluluk projesi tasarlamış, uygulamaya koymuş olup projeleri farklı iletişim kanalları ile toplumla paylaşmaktadır.

Finansal okuryazarlığa odaklanan Turuncu Damla, gönüllü çalışmalara katılan çalışanlarımızı tek bir çatı altında birleştiren Turuncu Kalpler, Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması, Turuncu Okullar, kadınların güçlenmesine yönelik çalışmalarımız ilk akla gelen uzun soluklu projelerimizdir.

Bu kapsamda vurgulamak istediğim çalışmalarımızdan biri ING olarak Mart 2016'dan bu yana desteklediğimiz HeForShe, yani Kadın için Erkek kampanyasıdır. Birleşmiş Milletler'in cinsiyet ayrımcılığı ve kadın-erkek eşitliği konusunda görünürlük ve yaygınlaşma sağlayan bu çalışmaya inanıyor; desteğimizi her fırsatta dile getiriyor ve ING Bank bünyesinde kadın çalışanlarımızı çeşitli uygulamalarla destekliyoruz.

ING grubu içinde de kadının güçlendirilmesi alanındaki çalışmalarımızla öne çıkan ülkelerden biriyiz. Belçika ve Hollanda ile birlikte geçtiğimiz yıl ilk kez ING çatısı altında Yılın Kadını'nı seçmiş olan ING ülkelerinden biriyiz.

Bu vesileyle sosyal sorumluluk projelerimize desteğini esirgemeyen, gönüllü katkısını sunan tüm çalışanlarımıza ve işbirliği içinde çalıştığımız paydaşlarımıza teşekkür ederim.

2018'e kararlı adımlarla girdik ve geleceğe ilerliyoruz.

ING Bank, 10. yılında yakaladığı büyüme momentumunu sürdürmeye odaklıdır ve bunun için gerekli olan her türlü alt ve üst yapıya sahiptir.

Bankamız, yetkin yönetim ekibi ve kendini ING'nin Turuncu İlkeler'ine adanmış çalışan kadrolarıyla zorlukları motivasyona, potansiyeli ise performansa dönüştürmeye kararlıdır.

Bu vesileyle Bankamızın başarısında payı olan, başta hissedarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli katkıları için şahsım ve Yönetim Kurulu adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı



Pınar Abay
Genel Müdür

Değerli Paydaşlarımız,

Teknolojik gelişmeler bankacılık sektöründe kapsamlı bir dönüşümü beraberinde getiriyor.

Global olarak her zaman değişime öncülük eden ING Grubu, Türkiye'de de üretime, tasarrufa, girişimciliğe, yenilikçiliğe güç katma hedefini taşıyor. Bu vizyonla ve dijitalleşmenin de etkisiyle; karşılaştığımız yeni talepleri dikkate alarak bankacılık hizmetlerimizin odağına müşterilerimizi koyuyor ve bu dönüşümün onlara maksimum fayda sağlamasını hedefliyoruz. Ajandamızın ilk maddesi olan "müşteri deneyimi"ni; inovasyona ve dijital alanlara yaptığımız yatırımlar ve müşteri memnuniyeti odaklı çalışmalarımız ile önceliklendirmeye devam ediyoruz.

"Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi" olarak Türkiye'deki 10. yılımızı kutladığımız 2017 yılı, inovasyona dayalı hızlı ve kolay bankacılık sunma hedefimiz kapsamında yeni ve önemli kazanımlar elde ettiğimiz bir yıl oldu. Bu yıl da odağımıza teknolojiyi koyarak yatırımlarımızı bankacılık alanında en gelişmiş teknolojilere ulaşacağımız projelere yapmayı sürdürdük.

10 yıllık yolculuğumuz, Türkiye piyasasının potansiyelini performansımıza yansıtma gücümüzü ortaya koymamızın ötesinde, yeni bir bankacılık anlayışının öncülüğünü yapmamıza imkan tanıdı. Bankacılığın ötesine uzanan bir ekosistem yaratmak için çalışarak Türkiye'deki rekabetçi bankacılık sektöründe fark yaratıyoruz. Dijitalleşme ve teknolojiyi stratejimizin odağına koyarak sektörde yarattığımız fark ile müşterilerimizi daha dijital hale getirirken, iç süreçlerimizde de bunun

Global olarak her zaman değişime öncülük eden ING Grubu, Türkiye’de de üretime, tasarrufa, girişimciliğe, yenilikçiliğe güç katma hedefini taşıyor.

önemli yansımaları oluyor. Robot teknolojisini kullanmaya başladığımız projelerimize yenilerini eklemek ve birçok operatif süreçte bu teknolojinin kullanımını yaygınlaştırmak için çalışmalarımızı sürdürüyoruz.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2017 yılında da, stratejimizin temel hedefi olan müşterilerimizi özel ve iş hayatlarında bir adım öne taşımak önceliğimiz oldu. Bu doğrultuda bankacılığı kolaylaştırma motivasyonu ile 2017 yılında önemli kazanımlar elde ederek mobil ve dijital platformlarda büyüme sağladık.

ING Bank, kadın çalışanlarına sunduğu ve iş-özel yaşam dengesine odaklanan uygulamalarıyla, yalnızca sektöründe değil, tüm iş dünyasında örnek bir kurum haline geldi. Çalışanlar arasında çeşitliliği ve farklı bakış açılarının zenginliğini teşvik eden uygulamalarımız, ING Bank’ın müşterilerine sunduğu hizmetin kalitesine ve toplam mali performansımıza da olumlu olarak yansdı.

ING Bank büyüme grafiğini 2017’de de sürdürdü.

2017, Türkiye ekonomisi açısından bir toparlanma dönemi olurken, ING Bank belirlediği hedeflere ulaşmış ve yukarı yönlü büyüme grafiğini sürdürdü.

Yıl sonu konsolide finansal sonuçlara göre ING Bank’ın aktif toplamı 62 milyar TL’ye, vergi öncesi karı 1,1 milyar TL’ye ulaştı. Aynı dönemde özkaynaklar hacmi 5,9 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı %19.2; krediler toplamı 44,9 milyar TL, geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat hacmi 27,6 milyar TL’ye yükseldi. Eylül 2017 konsolide olmayan sektör verilerine göre ING Bank Türkiye’nin, aktif büyüklüğü ve kredi toplamı bazında 8’inci, mevduat toplamında ise 9’uncu büyük özel bankasıdır.

Bireysel bankacılıkta, ana bankası olduğumuz müşterilerimizin sayısı 570 bine ulaştı.

ING Bank Bireysel Bankacılık 2,5 milyon aktif müşteri adedini geçerken, 570 binden fazla müşteriye ana bankaları olarak hizmet sundu.

Zenginleştirme çalışmalarına devam edilen Turuncu Hesap ürün grubuna 2017 yılında Turuncu Sterlin hesabı eklendi. ING Bank’ın tabana yaygın mevduat büyümesi hedefinin en önemli dayanaklarından olan Turuncu Hesap’ın da katkısıyla, Banka’nın serbest vadeli mevduat segmentindeki pazar payı %20 oldu.

2017 tüketici kredilerinde de başarılı bir yıl oldu. Yılın ilk yarısı konut kredileri açısından çok başarılı geçerken, yılın ikinci yarısında kredi maliyetlerine rağmen tüm tüketici kredilerinde güçlü bir performans sergilendi.

“Dijital yıl”da dijital kanalları kullanan aktif müşteri oranı %30’a yaklaştı.

Dijitalleşme, ING Bank için vazgeçilmez bir öncelik.

Bankamız, bu düzlemde, 2017 yılında önemli gerçekleştirmeler kaydetti; dijital kanallar ürün yelpazesinin genişletilmesi bu kanalları kullanan müşteri artışını destekledi. ING Bank’ın dijital aktif müşteri oranı 6,1 puan artışla %29,9’a, aktif ING

Genel Müdür'ün Mesajı

ING Bank, entegre çoklu kanal stratejisi kapsamında, 2012 yılından bu yana stratejik iş ortaklıkları gerçekleştiriyor, Türkiye'nin önde gelen markalarıyla işbirliği içinde çalışıyor.

Mobil kullanıcı oranı ise 8,7 puan artışla %27,4'e ulaştı.

ING Mobil ve internet bankacılığına ING Asistan özelliği getirilirken, kurumsal ve bireysel mobil uygulamaları birleştirildi. ParaMara uygulamasını konumlandırma ile uygulamayı kullanıcıların günlük para işlerini basit ve hızlı yapmalarına olanak tanıyan bir mobil ödeme ve cüzdan uygulamasına dönüştürme çalışmaları devam etti.

Dijitalleşme ve Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma hedeflerini bir araya getiren e-Turuncu'daki hızlı büyüme, yüksek olan müşteri tavsiye skorunu daha da iyileştirdi ve bu durum ING Bank'ın piyasadaki prestijli konumuna ve marka algısına olumlu katkı sağladı.

Çoklu kanal stratejisiyle temas noktası 7 bini aştı.

ING Bank, entegre çoklu kanal stratejisi kapsamında, 2012 yılından bu yana stratejik iş ortaklıkları gerçekleştiriyor, Türkiye'nin önde gelen markalarıyla işbirliği içinde çalışıyor. PTT, TeknoSA, Arçelik, Pegasus, Apple, Samsung gibi farklı sektörlerden önde gelen 30'a yakın firmayla yapılan işbirliğinin katkısıyla, ihtiyaç kredileri bakiyesinin %27,5'i, ihtiyaç kredileri satışlarının ise %56,5'i iş ortaklıklarından elde edildi.

Çoklu kanal stratejisini güçlendiren bu modelin de desteğiyle, ING Bank'ın Türkiye'de müşteri ile temas kurduğu nokta sayısı 7 bini aştı.

KOBİ Bankacılığı'nda büyüme yeni teknolojik altyapılar ve KGF desteğiyle gerçekleşti.

ING Bank, KOBİ Bankacılığı yenilikçi bakış açısı ve doğru tanımlanmış stratejisiyle, başarılı performansını 2017 yılında da sürdürerek; sektörün

üzerinde bir büyüme sergiledi.

KOBİ'lere sağlanan nakdi kredi desteği yıl sonunda %63 artışla 9,2 milyar TL'ye ulaştı. Gayri nakdi krediler ise aynı tarih itibarıyla %59 artışla 1,5 milyar TL oldu.

Kredilerde elde edilen güçlü büyümede KGF destekli kaynaklandırmaları önemli paya sahip. ING Bank, KGF kredilerinde piyasadaki uygulamalardan farklı olarak, risklerin güncel takibini sağlayacak analitik temelli raporlama sistemlerini devreye aldı. Bu kapsamda, başvuruların hızlı ve sorunsuz işlenmesi için robot teknolojilerinden yararlandı; KGF tekliflerinin sisteme hızlı aktarılmasını sağlayan, 24 saat çalışan ve insan eli değmeyen bir süreç geliştirildi.

KGF kredilerinde, toplam 7.156 KOBİ firmasına 5,2 milyar TL tutarında kaynak aktarıldı.

Müşterilere oldukları yerde hizmet verme yaklaşımımız gereği pek

%27,37

ING Mobil
kullanıcı
oranı

8,3
milyar TL

KGF kredisi
kullandırımı

çok süreç mobil hale getirildi ve Mobil Satış Ekibinin odağı “KOBİ'lere hizmet” olarak belirlendi. Mobil Satış Ekibi, tablet uygulaması ile esnafı bulunduğu yerde bankacılık ürünleriyle buluşturdu, işyerlerini birer ING Bank şubesine dönüştürmeye yönelik önemli adımlar atıldı.

ING Bank, sektörde bir ilke daha imza atarak, KOBİ'lere yönelik müşteri verisi tabanlı nakit kredi fiyatlandırma sistemini devreye aldı. Bu yeni uygulama ile müşteriler için en uygun ve adil fiyatlandırma hedeflendi, finansman ihtiyaçları daha etkin bir şekilde karşılandı.

Ticari Bankacılık'ta geleceğin bankacılığına hazırlık yılı yaşandı.

Ticari Bankacılıkta 2017'de en büyük yatırıмымız “Geleceğin Ticari Bankacılığına” yapıldı. Müşterinin memnuniyetini en yüksek düzeye çıkaracak OLE projesi başta olmak üzere Ticari Bankacılık'ta dijital yatırıma ciddi bir ağırlık verildi. Müşterilerin herhangi bir müşteri temsilcisine ulaşmasına gerek kalmadan tüm Hedging ve FX işlemlerini yapabileceği platform olan ING FX kullanımı, dijitalleşme paralelinde önemli bir artış kaydetti. Yıl sonunda güncellenen Kurumsal ING Mobil'e müşteriler için kolay kullanım olanakları ve yeni

işlem seçenekleri eklendi.

Ticari kredilerde nakdi ve gayri nakdi kredi büyüklükleri sırasıyla 10,3 milyar TL ve 1,8 milyar TL seviyelerinde gerçekleşti, kullanılan orta-uzun vadeli KGF kredileri ile müşterilerin yatırımları desteklendi. 2017'de 765 adet ticari müşteriye toplam 3,1 milyar TL KGF kredisi kullanıldı, istihdam ve katma değer yaratan projeler desteklendi.

Ticari Bankacılık açısından önemli bir diğer gelişme, ING Bank'ın yabancı para cinsinden kredi kullanımlarını ihracatçı müşterileriyle sınırlaması oldu. Olası kur farkı ve finansman giderlerinin doğru yönetilmesi adına aldığımız bu kararın yol gösterici ve sorumluluk sahibi bir bankacılık anlayışının somut bir ifadesi olduğuna inanıyoruz. Bu adımımız, orta ve uzun vadede müşterilerimizin ekonomik döngülerine olan katkımızı daha da pekiştirecektir.

Kurumsal Bankacılık segmentinde ana bankası olduğumuz müşteri sayısı artmaya devam etti.

2017 yılında ING Bank zengin ürün yelpazesi ve global hizmet ağının sunduğu katma değer ile Kurumsal Bankacılık segmentinde müşterilerinin ana bankası olma stratejisini icra etti. Türkiye'de yerleşik yabancı ortaklıklı

firmalarda büyüme hedefi kapsamında çok sayıda küresel ve lider şirket portföyüne dahil edildi.

2017 yılında kurumsal müşterilere kullanılan nakdi krediler 12 milyar TL, gayri nakdi krediler ise 4,8 milyar TL'ye ulaştı. Nakdi ve gayri nakdi kredi toplamında önceki yıla göre %14 artış sağlandı ve Banka'nın Kurumsal Bankacılık toplam kredi büyüklüğü 16,8 milyar TL oldu.

Sendikasyon kredimiz 2017 yılında %106 yenileme oranıyla 540 milyon dolar tutarına taşınırken, Bankamız için sağladığımız dış fonlamaların toplam tutarı 1,6 milyar dolara ulaştı.

Orange Lab'de Türkiye'nin ilk FIDO sertifikalı ürünü geliştirildi.

2016 yılında kurulan inovasyon laboratuvarımız Orange Lab ilk meyvesini 2017'de verdi. Dijital İnovasyon Atölyesi'nde geliştirilen Xtrong, Silikon vadisinden aldığı güvenlik lisansı ile Türkiye ve global anlamda ING'de bir ilke imza atarak Türkiye'nin ilk ve tek FIDO sertifikalı ürünü oldu.

ING'nin global inovasyon süreçlerinde geliştirilen ING Asistan'ı uygulamaya alan ilk ülke olarak önümüzdeki dönemde bu ürünün diğer ülkelere ihraç edilmesi hedeflenmektedir.

Genel Müdür'ün Mesajı

Müşterilerimizin, ING Bank müşteri temsilcilerine ulaşma süresinde %16'lık kısalma sağlandı.

Operasyon süreçlerindeki merkezileşme verimlilik ve tahsilat artışı sağladı.

Katma değer yaratan bir merkeze dönüşen Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde 2017 boyunca 100 milyar TL'nin üzerinde para transferi, 60 milyar TL'nin üzerinde ticari nitelikli kredi ve farklı operasyonel süreçler kapsamında 5 milyon adedin üzerinde işlem gerçekleştirildi.

Müşterilerimizin, ING Bank müşteri temsilcilerine ulaşma süresinde %16'lık kısalma sağlandı. Müşteri Deneyiminde fark yaratan bir Çağrı Merkezi olarak müşteri temsilcilerimize 30 saniye içerisinde ulaşım imkanı sağlarken, verdiğimiz hizmetten "Çok Memnun" olan müşterilerimizin oranı %59 dan %71'e yükseldi.

2017 yılında toplum için değer üretme çabalarımız daha da arttı.

ING Bank 2017 yılında toplumsal değer yaratacak çalışmalarına hız kesmeden devam etti.

2013 yılında hayata geçirilen Turuncu Damla programı ile bugüne kadar 7 ilde 236 okulda 808 öğretmene ve 29.172 çocuğa tasarruf eğitimi verildi.

Makalelere konu olan ve bilim dünyası tarafından yakından izlenen Turuncu Damla programı kapsamında 2018 yılında, çocuklarda inovasyonu, merak etme ve araştırma davranışlarını geliştirmeyi hedefleyen yenilenmiş bir içerik ilk kez denenecek.

Türkiye'nin en kapsamlı tasarruf araştırması ING Tasarruf Eğilimleri Araştırması 2017 yılında 5'inci yılını doldurdu. Kamu kurumları dahil Bankamızın birçok paydaşına faydalanabilecekleri veriler üreten çeyrek bazlı bu araştırma önümüzdeki dönemde de referans kaynağı olmayı sürdürecektir.

ING Bank'ın eğitime ve gönüllülüğe verdiği önemin bir göstergesi olan ve 2016 yılında açılan Kahramanmaraş'taki Turuncu Okul'a destek 2017 yılında da sürdürüldü. Diğer taraftan, ING Bank

çalışanlarının öncülüğüyle Hatay ve Ağrı'da iki okulun ihtiyaçlarının giderilmesi ve teknolojik altyapı sağlanması konusunda destek sunuldu.

2016'da dünyanın en sürdürülebilir bankası seçilen ING ailesinin bir parçası olan ING Bank, faaliyetlerinin sosyal ve çevresel sürdürülebilirliğine yönelik dönüşümüne olduğu kadar Türkiye'de bankacılık sektörünün sürdürülebilirliğine de öncülük etmeye devam etti.

Bankamız, Birleşmiş Milletler Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin hazırlık ve deklarasyon süreçlerinde etkin şekilde yer almış, uygulamalarda ise Bildirge içindeki taahhütlerden çok daha fazlasını gerçekleştirdi.

Kadınlar kariyer yolculuklarında daha çok desteklendi.

Kadın çalışan ve yönetici sayısını artırmak için iş ve özel yaşam arasında denge kurmayı desteklemek üzere ING Bank'ın hayata geçirdiği uygulamalar hem

%71

çok memnun müşteri oranı

İnovasyon ekosistemi

bankacılık sektöründe hem de iş dünyasında örnek alınıyor.

Hedefimiz bir yandan kadın çalışanları kendilerine inanmaları ve sınırlarını zorlamaları için teşvik ederken diğer yandan da erkeklerde bu yönde bir farkındalık yaratarak mevcut zihniyetleri değiştirmek.

ING Bank'ın bu hedef doğrultusundaki çalışmalarının bir sonucu olarak üst yönetimdeki kadın oranı %36'ya ulaştı. Banka'nın hedefi 5 yıl içinde bu oranı %50'ye çıkarmak.

Yeni nesil bankacılık için inovasyon ekosistemi genişletildi.

"Bankacılık vizyonuna sahip teknoloji şirketi" olma vizyonu gereği teknolojik altyapıya ve inovasyona yatırımlarını aralıksız sürdüren ING Bank, 2017 yılında kurum içinde ve dışında inovasyon ekosistemini güçlendirecek adımlar atmaya devam etti.

İnovatif fikirlerin desteklendiği global düzeydeki Yenilikçilik Kampı ve İnovasyon Fonu, genç girişimcilerin yenilikçi projeler geliştirmek için birbiriyle yarıştığı ING Hackathon, geçen yıl hizmete açılan inovasyon atölyesi ve bankacılık sektörü için bir laboratuvar olarak konumlandırılan Orange Lab'den oluşan

inovasyon ekosistemimizi daha da geliştirecek adımlar atılıyor.

Finansal teknoloji (Fintech) alanındaki "erken aşama girişimleri", İTÜ Big Bang Girişimcilik Yarışmasında "ING Bank Fintech Özel Ödülü" ile desteklendi. Bu girişimlere Orange Lab'den bir yıl boyunca yararlanma imkanı sunuldu.

ING Bank, TÜSİAD tarafından 2011 yılından beri düzenlenen "Bu Gençlikte İş Var!" iş fikri yarışmasının 2018 Eğitim Kampı sponsorluğunu da üstlendi.

Başarılı destekleyen kurum kültürü güçlendirildi.

ING Bank'ın bu güçlü performansında ve geleceğin bankacılığında öncülüğü üstlenen yenilikçi yapısında, Turuncu İlke çerçevesinde şekillenen kurum kültürü ile bu kültürü benimseyen ve besleyen ING Bank çalışanlarının rolü büyük.

Tutkuya, inanca ve ekip arkadaşları arasında karşılıklı güvene dayalı bu kültür, müşterilerimiz için bambaşka bir bankacılık deneyimi yaşatma yaklaşımımızın temel direklerinden biri ve önümüzdeki dönem de "Eski Köye Yeni Adet" getiren çalışmalarımızı beslemeyi sürdürecektir.

2017 yılında, ING Bank'ın sektördeki özel yerini daha da pekiştirmesini sağlayan, başarılı performansımızı üreten ekip arkadaşlarımıza, iş ortaklarımıza, hissedarlarımıza ve diğer tüm paydaşlarımıza şahsım ve ING Bank yönetim ekibi adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,

Pınar Abay
Genel Müdür

ING Bank'ın 2017 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

ING Bank, 2017 yılında da maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle uygulamaya devam etmiş; güncel teknoloji ile şekillendirdiği hizmet platformunda başarılı bir performans sergileyerek hedefleriyle örtüşen operasyonel ve finansal sonuçlara ulaşmıştır.

ING Bank, bugünün ekonomik ortamına uygun olarak rekabet üstünlüklerini güçlendirmiştir.

ING Bank, kurumsal stratejilerini öngörülebilir tüm etkenleri dikkate alarak uyguladığı 2017 yılında, zorlu rekabet koşullarına rağmen istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. İş ortamının değişimine zamanında ve doğru hazırlanabilme yetkinliği, iş süreçlerinde gerçekleştirdiği başarılı uygulamalar, sergilediği etkin yönetim, pazarlama ve satış faaliyetleri, Banka'nın rekabet üstünlüklerini güçlendiren faktörler olmuştur.

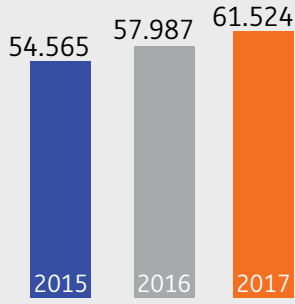
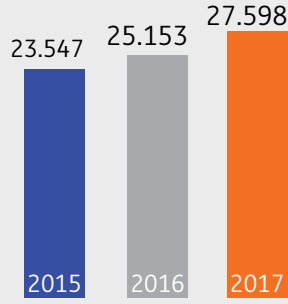
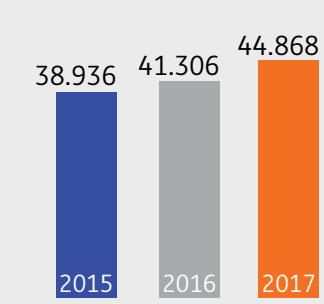
Geniş ve zengin bir ürün portföyüne, deneyimli ve uzman bir kadroya, güçlü dağıtım kanallarına, sağlam bir teknolojik altyapıya sahip olan ING Bank, piyasaların sunduğu olanakları doğru bir biçimde değerlendirmiş ve 2017 yılında bir kez daha başarılı sonuçlara imza atmıştır.

ING Bank'ın 2016 yılında 58 milyar TL olan konsolide toplam aktifleri %7 artış kaydederek 2017 yılı sonunda 62 milyar TL'ye yükselmiş, 5,1 milyar TL olan konsolide özkaynakları bir önceki yıla oranla %15 oranında bir artış göstererek 5,9 milyar TL olmuştur. Konsolide

sermaye yeterlilik oranının %19,2 seviyesine eriştiği 2017 yılında Banka'nın konsolide vergi öncesi karı ise bir önceki yıla göre %50 oranında bir yükselmeye 1,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

ING Bank, hizmet ağı ve çeşitliliğinde, müşteri sayısı ve bilanço büyümesinde önemli gelişmeler kaydetmiştir.

ING Bank 2017 yılında Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile olan ilişkilerini derinleştirmiş, ürün-hizmet tanıtım ve pazarlama faaliyetlerine öncelik vermiş, eriştiği kitleyi sektörel ve adetsel olarak çeşitlendirmiştir.

Konsolide Toplam Aktifler
Milyon TLKonsolide Toplam Mevduat
Milyon TLKonsolide Nakdi Krediler
Milyon TL

Müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını etkin fiyatlandırma politikası ve giderek genişleyen ürün yelpazesiyle karşılamaya devam eden Banka'nın mevduat hacmi 2017 yılında %10 büyüyerek 27,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Kredi tabanında önemli ölçüde genişleme sağlayan ING Bank'ın toplam konsolide nakdi kredileri 2017 yılında %9 oranında artarak 44,9 milyar TL olarak kaydedilmiştir. Kurumsal ve KOBİ iş kollarında, Kredi Garanti Fonu (KGF) ve konut kredilerinde sağlanan artış, ING Bank'ın krediler portföyünün gelişmesindeki başlıca unsurlar olmuştur.

Son yıllarda giderek yükselen bir ivme ile büyüyen kredi hacmine karşın konsolide takipteki kredilerin toplam

konsolide nakdi kredilere oranı, %3,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bu oran, Banka'nın risk yönetimine karlılık kadar önem veren iş felsefesinin en açık göstergesidir.

Doğru kurgulanmış stratejileri, ING Bank'ın her türlü ekonomik konjunktürde organik büyümesini sürdürmesine imkan tanımaktadır.

ING Bank, doğru stratejisi, güçlü dağıtım ağı, zengin ürün ve hizmet gamı ile yetkin insan kaynağının kendisine tanıdığı avantajları en iyi şekilde kullanmaya 2017 yılında da devam etmiştir.

Yıl sonu itibarıyla elde ettiği büyüme ve karlılık oranları, ING Bank'ın sektörden aldığı payını korumasını sağlamıştır. ING Bank 2017 yılı üçüncü çeyrek konsolide olmayan aktif toplamına göre Türkiye'de faaliyet

gösteren özel bankalar arasında en büyük 8. banka olmuştur. Banka aynı dönemde mevduat toplamında 9. sırada yer almıştır.

ING Bank, ING Grubu'nun köklü uluslararası deneyimi ile birlikte müşterilerini dünya standardında bir hizmet anlayışıyla buluşturmaya ve Türkiye ekonomisine artan oranda katma değer yaratmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

%19,2

konsolide sermaye yeterlilik oranı



Hızlı ve kolay mobil çözümlerimizle müşterilerimizin hep bir adım önde olmaları için çalışıyoruz.

Bireysel Bankacılık

ING Bank'ın geniş ve yaygın dağılımlı, güçlü müşteri tabanı ve tüm ihtiyaçları karşılayan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi, bireysel bankacılık iş kolundaki gelişmenin yapı taşlarını oluşturmaktadır.

12,4
milyar TL

bireysel
kredi hacmi

ING Bank, rekabetin sürekli arttığı ve yoğunlaştığı bireysel bankacılık alanında kişiye özel çözümler sunmakta, bireylerin hayatında fark yaratacak ve refahlarına kalıcı katkıda bulunacak projeleri hayata geçirme amaçlı çalışmalarına tüm hızıyla devam etmektedir.

ING Bank'ın karlılığına yüksek katkıda bulunan bireysel bankacılık segmentinde 2017 yılında kullanılan krediler, 2016 yılına oranla %4,9 artış göstermiş ve 12,4 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

“Kredim Sonsuz” ile ihtiyaç kredilerinde yepyeni bir döneme geçilmiştir.

Ödüllü “Eski Köye Yeni Adet” yaklaşımı ile müşterilerinin her zaman bir adım önde olmalarını ve ihtiyaç duydukları her an yanlarında olmayı hedefleyen ING Bank, 2017 senesinde ihtiyaç kredileri sektöründe yine bir ilki gerçekleştirmiştir. “Kredim Sonsuz” ürünü ile bireysel müşterilere ihtiyaç duydukları her an tüm dijital bankacılık kanalları ve şubelerden tekrar tekrar başvuruya gerek olmadan kullanabilecekleri bir limit sunmaya başlamıştır.

Kredim Sonsuz müşterileri, tek başvuru ile kendilerine tanınan çatı limit sayesinde hem ihtiyaç kredisi, hem kredi kartı, hem de kredili mevduat hesabına sahip olmaktadır.

Üstelik dilerlerse kredi kartı ve kredili mevduat hesabı limitlerini 48 aya varan taksitlerle ihtiyaç kredisi olarak değerlendirebilmektedirler. Ayrıca taksit ödemeleri gerçekleştirilince yeniden bu limitlerinden ihtiyaç kredisi kullanabilmektedirler.

Yaşayan ve ödeme performansları takip ve analiz edilerek güncellenen Kredim Sonsuz limiti ile ING Bank müşterileri nakde ihtiyaç duydukları her an başvuru stresi yaşamadan, tüm bankacılık kanallarından kolayca bu ihtiyaçlarını karşılayabilmektedirler.

ING Bank, ihtiyaç kredilerindeki bu yepyeni limit yaklaşımının yanı sıra 4 yıldır sürdürdüğü kredi notu bazlı fiyatlandırma modelini, müşterilerinin ihtiyaçlarını ve segmentlerini daha detaylı analiz ederek, müşteriye özel fiyatlandırma modeline dönüştürmüştür. Böylece çok daha derin ve müşteri

odaklı bir fiyatlandırma stratejisi ile müşterilerin nakit ihtiyacı olduğunda, kendilerine özel koşullarda sunulan ihtiyaç kredisi seçeneklerinden faydalanmaları sağlanmıştır.

İlk kez emekli maaşı alacak emeklilere ING Bank'ı seçebilme olanağı tanınmıştır.

ING Bank, 2017 yılının Ağustos ayında tamamlanan çalışma ve Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) ile yapılan anlaşma ile ilk kez emekli maaşı alacak müşterilerin banka tercihleri arasına giren bankalardan biri olmuştur. Bu tarihten itibaren SGK'dan ilk kez aylık almaya başlayacak olan emekli ve hak sahipleri, diledikleri ING Bank şubelerini seçebilme olanağına kavuşmuşlardır. Üstelik yine SGK ile yapılan anlaşma ile 450 TL'ye varan nakit promosyonun yanı sıra kendilerine en uygun kampanyayı seçerek 900 TL'ye varan nakit promosyon alabilmektedirler. Ayrıca emekliler için Türkiye'deki tüm diğer banka ATM'lerinden ücretsiz para çekebilme imkanı bulunmaktadır.

Bireysel Bankacılık

ING Bank'ın büyüme stratejisinin önemli bir unsuru olarak 2011 yılı Ocak ayında piyasaya sunulan Turuncu Hesap, bugüne kadar 1.7 milyonu aşkın müşteri tarafından kullanılmıştır.

Maaşını ING Bank'tan almayı seçen emekliler, telefon bankacılığı aracılığıyla özel müşteri temsilcilerine diledikleri zaman ve diledikleri konuda 7/24 ulaşabilme ayrıcalığına sahiptirler. Telefon bankacılığının yanı sıra şubelerden de her zaman öncelikli hizmet olarak kolaylıkla bankacılık ihtiyaçlarını karşılamaktadırlar.

Taahhüt kredilerinde rekor pazar payı elde edilmiştir. ING Bank'ın etkin bayi yönetimi, cazip ödeme koşullarına sahip kampanyaları ve şubeye gelmeden bayide sonuçlanan kredi prosedürü, 2017 yılında da Banka'nın taşıt kredilerindeki gücünü ve rekabet avantajını pekiştiren unsurlar olmuştur. Yıl sonu itibarıyla sağlanan %35 artışla taşıt kredilerinde sektör ortalamasının üzerinde bir büyüme elde edilmiş ve Banka'nın pazar payı %11,4 seviyelerine gelmiştir.

Yepyeni marka işbirliklerinin yanı sıra sektörde önemli pazar payına sahip markalardan biri ile yeni satılmaya başlanan modellerde sadece ING Bank'tan taşıt kredisi imkanı sunulan, başarılı kampanyalar gerçekleştirilmiştir.

Banka, 2018 yılında da Türkiye'nin önde gelen marka ve distribütörleriyle mevcut işbirliklerine yenilerini ekleyerek ve kullandırım sürecinde iyileştirmeler yaparak bayilerdeki etkinliğini sürdürecektir.

Konut kredilerinde etkin portföy yönetimi yürütülmüştür. ING Bank 2017 yılında da hızlı değişen konut kredileri piyasa koşullarına uyum sağlamış, kredi kullandırım süreçlerinde gerçekleşen iyileştirmelerin yanı sıra müşteri bazlı kampanyalar yaparak ve emlakçı ilişkilerini güçlendirerek etkin bir portföy yönetimi yürütmüştür.

Turuncu Hesap, ING Bank'ın mevduattaki itici gücü olmaya devam etmiştir.

ING Bank'ın serbest tasarruf hesabı ürünü Turuncu Hesap, 2017 yılında da Banka'nın mevduattaki itici gücü olmaya, mevduat tabanının genişletilmesine ve müşteri sayısının artırılmasına önemli katkılarda bulunmaya devam etmiştir.

ING Bank'ın büyüme stratejisinin önemli bir unsuru olarak 2011 yılı Ocak ayında piyasaya sunulan Turuncu Hesap, bugüne kadar 1.7 milyonu aşkın müşteri tarafından kullanılmıştır. Banka, dijital kanalları kullanan müşterileri için 2016 yılının ilk çeyreğinde e-Turuncu'yu pazara sunarak daha genç kitlelere de ulaşmayı hedeflemiştir.

Turuncu Hesap'ın 2017 yılında gerçekleştirdiği büyüme, sektördeki mevduat büyümesinin üzerinde bir orana erişmiş, bu sayede Banka yıl sonu itibarıyla bir aya kadar vadeli mevduatta %19 pazar payına ulaşmıştır.

%11,4

**taahhüt kredileri
pazar payı**

Paramara Kart

İlk dijital ön ödemeli kart

Geliştirdiği tasarruf ürünleri ile mevduatı tabana en yaygın banka haline gelen ING Bank, 2017 yılı başından bu yana, Türk Lirasının yanı sıra tasarruflarını yabancı para ile değerlendirmek isteyen müşterileri için ABD doları, Euro ve İngiliz Sterlini mevduat seçeneklerini de Turuncu Hesap müşterilerine sunmaktadır.

Kredi kartı müşteri sayısı ve iş hacminde istikrarlı büyüme

ING Bank, 2017 yılında kredi kartı sayısını ve iş hacimlerini istikrarlı bir şekilde büyütülmektedir.

Kredi kartlarında 2017 yılında hayata geçirilen yeniliklerden başlıcalarına aşağıda yer verilmiştir:

- ING Bank, Pegasus Havayolları işbirliği ile sürdürdüğü Pegasus Kart platformuna Pegasus Classic ve Pegasus Premium olmak üzere 2 yeni ürün eklemiştir. Banka'nın ilk temassız kredi kartı olma niteliğini taşıyan yeni Pegasus kartlar, kullanıcıların avantajlardan daha etkin şekilde yararlanmalarını sağlamaktadırlar. Özellikle Pegasus Premium ürünü ile alışverişlerden %1 uçuş puan kazanımına ek olarak, Sabiha Gökçen Havaalanında %50

indirimli Vale, Lounge ve ücretsiz Fast Track gibi hizmetler sunularak kullanıcılara konforlu seyahat deneyimi kazandırılmıştır.

- ING Light Kart adı ile yıllık üyelik aidatı olmayan kredi kartı müşterilere sunulmuştur.
- "ING Bonus'a Hoş Geldin" ile ilk kez ING Bank'tan Bonus kredi kartı alan müşterilerin farklı ihtiyaçlarına yönelik 3 teklif sunulmuştur. Müşteriler tek bir SMS ile talepte bulunarak, 1.000 TL faizsiz-masrafsız Taksitli Nakit Avans, 6 ay boyunca 100 TL üzerindeki peşin işlemlere vade farksız 3 taksit ya da toplamda en fazla 50 TL olmak üzere alışverişlerine %10 Bonus fırsatlarından birini seçebilmektedir.
- "Kredim Sonsuz" uygulaması ile ihtiyaç kredisine başvuran müşterilere aynı anda otomatik onaylanan kredi kartı sunularak farklı ihtiyaçları tek başvuru ile çözüme kavuşturulmuştur.
- ING banka kartı ve ön ödemeli kartlarının, Mastercard'ın dijital cüzdanı MasterPass uygulamasına entegrasyonu tamamlanmıştır.
- Ekstre erteleme ve taksitlendirme

hizmeti, ING Bank internet şubesinde de ulaşılabilir hale getirilmiştir.

- ING Bank, BKM ile birlikte çalışarak TROY (Türkiye'nin Ödeme Yöntemi) markalı banka kartlarını müşterileri ile buluşturmuştur.
- Chip'li banka kartlarına geçiş sonucunda müşterilerin kart güvenliği azami seviyeye çıkarılmıştır.
- İlk dijital ön ödemeli kart "Paramara Kart" geliştirilerek ING Bank'ın dijital cüzdan uygulaması ParaMara üzerinden müşterilere sunulmuştur. ParaMara Kart ile NFC özellikli Android telefonlarda temassız olarak alışveriş yapılabilir. "Kobi Kart" ürünü ile KOBİ'lerin tüm nakit ve alışveriş ihtiyaçlarının tek bir ürünle karşılanmasına başlanmıştır. Kobi Kart ürünü; banka kartı özelliği ile hesaptan para çekebilmeyi, KMH özelliği ile hesabında nakit olmasa da acil nakit ihtiyaçlarını giderebilmeyi, kredi kartı özelliği ile tüm dünyada alışveriş yapmayı, kredi özelliği ile de ING internet şubesinde anında eşit taksitli ticari kredi kullanabilmeyi mümkün kılmıştır.

Bireysel Bankacılık

ING Bank'ın internet bankacılığı iş kolunda kullanılan analitik raporlama ürünleri sayesinde müşteri davranışları analiz edilerek, kullanımı kolaylaştırıcı iyileştirmeler yapılmaktadır.

Alternatif Dağıtım Kanalları

Dağıtım kanallarının etkin kullanımı, ING Bank'ın tamamlayıcı ürün ve hizmet sunum gücünü yükseltmenin yanında; müşteri tabanının yaygınlaşmasına, müşteri ilişkilerinin derinleşmesine, müşteri bağlılığının artmasına katkıda bulunmaktadır.

ING Bank, dağıtım kanallarını müşterilerine 7 gün 24 saat kesintisiz ve kaliteli hizmet sunmak amacıyla 2017 yılında da yoğun olarak kullanmaya devam etmiştir. Banka'nın dağıtım kanalları;

- ATM'ler,
- İnternet Bankacılığı,
- Mobil Bankacılık ve
- Telefon Bankacılığı

uygulamalarından oluşmaktadır.

ING Bank, başta şube ağında olmak üzere, operasyonel maliyetlerin düşürülmesine ve yoğun teknoloji kullanımı ile etkinliğin artırılmasına odaklanmış, bu doğrultuda Banka'nın fiziki hizmet ağının üzerindeki operasyonel yükün kademeli olarak dağıtım

kanallarına kaydırılması öncelikli hedefi olmuştur.

Günümüzde sürekli gelişen dağıtım kanalları, ING Bank için bir hizmet kanalı olmanın ötesine geçerek, müşteri portföyünün genişletilmesinde ve satış çalışmalarında itici bir güç olarak kullanılmaya başlanmıştır.

ING Bank, ürün-hizmet-dağıtım kanalı entegrasyonu ve kullanım oranlarında kaydettiği performans açısından son yıllardaki en başarılı kullanıcılarından biri konumuna gelmiştir. Dağıtım kanalları üzerinden gerçekleştirilen satış adetleri 2017 yılında da büyümeye devam etmiş ve toplam satışlar içerisinde dağıtım kanallarının adet bazında payı %37'ye ulaşmıştır.

ING Bank müşterisi olsun olmasın, herkesin şubeye gelmeden ürün seçebildiği Hibrit projesi kapsamında, 2017 yılında kredilerin %47'si şube dışı kanallardan kullanılmıştır.

Dijital kanallar üzerinden sunulan ve bir yıl Hoşgeldin

Faizi avantajına sahip olan e-Turuncu Hesap ürünü, 2016 yılında devreye alınmıştır. O günden bugüne, toplamda 132 bin adet hesabın açıldığı üründe, Aralık sonu bakiyesi 3,9 milyar TL olmuştur.

ATM'ler

ING Bank, 1.541 kurulu ATM'si, %3,2 oranındaki pazar payı ve %41 aktif kullanım oranı ile sektörün en büyük ve en etkin ATM ağlarından birine sahiptir.

2017 yılında müşterilerin ING Bank ATM'lerinden daha kaliteli hizmet alabilmeleri amacıyla önyüz ve işlem akışlarının yenilenmesi çalışmalarına başlanmıştır. Dijital kanallardan kullanıcı otantikasyonu ve ATM üzerinden lokasyon verifikasyonu sağlayan, QR ile para çekme altyapısı geliştirilerek müşteri kullanımına sunulmuştur. Ayrıca, ATM'lerde müşterilerin yeni teknoloji ürünleri ile daha hızlı buluşturulabilmesi için sistem altyapısında modernizasyon çalışmalarına ağırlık verilmiştir.

3,9

milyar TL

e-Turuncu Hesap bakiyesi

ING Asistan

ile işlemleri
otomatik
yapabilme
özellği

ING Bank ATM'lerinin son teknoloji ATM'ler ile yenilenmesi çalışması, 2017 yılında da devam etmiştir. Müşterilerin döviz alış ve satışı yapabilmelerine olanak sağlayan fonksiyonel geliştirmeler tamamlanarak devreye alınmıştır. Diğer yandan, Banka müşterisi olmayan kullanıcıların da ürün başvurusunda bulunabilecekleri altyapılar oluşturulmuş ve kullanıma sunulmuştur.

ING Bank; müşteri segmentasyon projesinden elde edilen verilerin de kullanıldığı, ATM ağının müşterilerin hizmet alabileceği doğru noktalarda konumlandırılmasını ve ATM'lerin lokasyon temelinde optimize edilmesini amaçlayan çalışmasına devam etmektedir. 2017 yılında büyük oranda ilerleme sağlanan proje ile ATM'lerin hacim ve performans oranlarında olumlu sonuçlar elde edilmeye başlanmıştır.

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

İnternet Bankacılığı
Türkiye'deki bankalar arasında bir ilk olan,

masaüstü bilgisayardan mobil cihazlara kadar tüm dijital platformlarla uyumlu çalışan tasarım ve içeriğe sahip ING Bank Bireysel ve Kurumsal İnternet şubeleri, müşterilerine kusursuz bir deneyim sunmayı sürdürmektedir.

ING Bank'ın internet bankacılığı iş kolunda kullanılan analitik raporlama ürünleri sayesinde müşteri davranışları analiz edilerek, kullanımı kolaylaştırıcı iyileştirmeler yapılmaktadır. Ayrıca işlemlerin sonunda çıkan değerlendirme anketleri sayesinde memnuniyetsizlik yaratan deneyimler hızlıca tespit edilip, çözümler üretilmektedir.

Artan ürün yelpazesi ile müşterilerine, günlük bankacılık işlemlerini internet üzerinden hızlı ve güvenli bir şekilde yapma olanağı sağlayan ING Bank'ın Bireysel ve Kurumsal İnternet şubelerindeki çalışmalar sürekli hale gelmiş, müşteri geri bildirimleri ışığında geliştirmelere devam edilmiştir.

2017 yılı içerisinde internet bankacılığı alanındaki gelişmeler:

- Döviz alış-satış işlemleri 20 saniye kur dondurma özelliği ve kurları canlı izleme avantajıyla müşterilerin hizmetine sunulmuştur.
- Hem ING Mobil, hem de İnternet Şubesi bireysel

kullanıcıları için şans oyunları ödemeleri uygulamaya alınmıştır.

- Kurumsal kullanıcılar, Doğrudan Borçlandırma Sistemi (DBS) alacaklarının iskontosunu ve konut eşya sigortalarını Kurumsal İnternet Şubesi üzerinden kolayca gerçekleştirmeye başlamışlardır.
- Kullanıcıların para transferlerinde koşullar tanımlayarak SMS ve/veya e-mail ile bilgilendirilmelerine ve otomatik virman yapabilmelerine olanak sağlayan ING Asistan, hem İnternet şubesi hem de ING Mobil'de hizmete açılmıştır.
- Engelsiz bankacılık yönetmeliği kapsamında internet bankacılığını engelli bireylerin kullanımına uygun hale getirecek çalışmaların ön hazırlıklarına başlanmıştır.

Mobil Bankacılık

Bankacılık işlemlerini müşterilerin cep telefonuna taşıyan ING Mobil, bir yandan müşterilerinin günlük işlemlerini hızlı ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak tanıırken, diğer yandan farklı bankacılık ihtiyaçlarına ait ürün başvuru işlemlerini gerçekleştirmelerine imkan sağlamaktadır. ING Mobil; İOS ve Android işletim sistemli cihazlarda kullanılabilir.

Bireysel Bankacılık

“Eski Köye Yeni Adet” iletişim platformu 2017 yılında ivme kazanarak faaliyetlerine devam etmiştir.

2017 yılında ING Mobil aktif kullanıcı sayısının toplam dijital kanallar içerisindeki payı, %92'ye ulaşmıştır.

Türkiye'deki ING Bank müşterilerinin tüm bankacılık ihtiyaçlarını karşılayan bankacılık uygulaması olarak ING Mobil, 2017 yılında arayüzünü yenilemiştir. Bu kapsamda, bireysel ve kurumsal iki uygulama birleştirilerek tek bir uygulama haline getirilmiş ve işlem seti genişletilmiştir. Söz konusu yenilikle hızlı, kullanıcı deneyimi yüksek, güvenli ve kullanıcı geri bildirimlerini dinleyen bir bankacılık uygulaması amaçlanmıştır.

Ayrıca ING Bank'ın mobil hizmet yelpazesinde yer alan ING Kurumsal Cep Şube, ParaMara, ING Trader, ING Saha Satış Uygulaması (bireysel ve kurumsal müşteriler için ayrı modüller halinde) ve Şube Tablet Uygulamaları müşterilere hizmet sunmaya devam etmektedir.

2017 yılı içerisinde ING Mobil uygulamasına ING Asistan özelliği eklenmiştir.

Bu özellik ile müşteriler, haber verme ve akıllı hareketler gerçekleştirme gibi çeşitli kurallar tanımlayarak finansal işlemlerini zahmetsizce, otomatik olarak takip edebilmektedirler.

İlave olarak, Fx Trader (Döviz İşlemleri), Fon Alış Satış, Canlı Destek (Chat), Şans Oyunları Ödemesi, ING Pegasus Plus Classic/ Premium Kart Başvurusu ve Fast Track geçişler için QR Kodu Akışı (Sabaha Gökçen Havaalanı'nda Hızlı Geçiş Sistemi) gibi yenilikler tüm müşterilerin hizmetine sunulmuştur.

ParaMara uygulaması 2017 yılında da başarılı performansını sürdürmüştür.

ParaMara; internetten alışveriş, para transfer etme, ön ödemeli kart yaratma, fatura ödeme, dijital kod satın alma gibi konularda bir banka hesabı sahibi olma ya da işlemleri mesai saatleri içinde yapma zorunluluğunu ortadan kaldırarak ve tüm kullanıcılara günlük işlemlerini akıllı telefonlar üzerinden hızlı ve kolayca gerçekleştirebilme imkanı sunan bir uygulamadır.

ParaMara'nın yeni finansal çözümü ile ING Bank müşterisi olmayanların da para gönderme ve almalarına olanak tanınarak yeni bir finansal yardımcı ürün yaratılmıştır. ING Bank Türkiye, ParaMara uygulamasıyla ING'nin hizmet sunduğu ülkeler arasında özel bir konuma ulaşmış; ING Grubu'nun inovasyonu desteklemek adına sağladığı havuz fon olan ING Global Fonu'ndan önemli miktarda kaynak elde etmiştir. ParaMara, her ülkenin yararlanabildiği bu fondan faydalanan ilk girişimlerden biri olmuştur.

ParaMara kullanıcıları, Türkiye'de bir ilk olarak, Android işletim sistemli cihazlar ile temassız ödeme yapma olanağına kavuşmuştur. Akıllı cihazları kredi kartına dönüştürerek sektörde fark yaratan ParaMara, bu yeni özelliği ile günümüzün hızlı ve kolay ödeme mantığına fazlasıyla cevap verir hale gelmiştir.

%92

mobil aktif kullanıcı sayısının dijital kanallar içerisindeki payı

%30

dijital kanallarda aktif kullanıcıların Banka müşterileri içerisindeki payı

Ayrıca kullanıcılar, uygulama üzerinden oluşturulan ücretsiz ve komisjonsuz ön ödemeli kart ile ParaMara'ya özel indirimler elde ederek internetten alışveriş yapabilmektedir.

ParaMara'nın yeni özelliği sayesinde alıcının banka hesabının olmadığı durumlarda bile kullanıcılar, ParaMara ile arkadaşlarına dünyaca ünlü sosyal, müzik ve oyun platformlarından dijital kod gönderebilmekte ve eğlence dünyasının tadını çıkarabilmektedir.

Para gönderme ve para alma konusunda büyük hız ve kolaylık sağlayan ParaMara'da, kullanıcıların ATM'den kartsız para çekme işlemini hızlandırmak ve onlara güvenli ve kolay bir yol sunmak için QR kod para çekme özelliği geliştirilmiştir. Bu özellik 2017 yıl sonunda kullanıma açılmıştır.

Kullanıcıların günlük ödemelerini hızlıca yapmalarını sağlayan ParaMara, ING müşterisi olsun olmasın tüm kullanıcılarına istedikleri banka kartlarıyla istedikleri kurumun faturalarını tek bir uygulama üzerinden ödeyebilme hizmeti sunmaktadır. Bankalar arasında ilklerden biri olan bu özellik, 2017 Aralık ayında devreye girmiştir.

Dijital Kanallar

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

ING Bank internet bankacılığı ve mobil bankacılık kanallarının bütünü olan dijital kanallarda aktif kullanıcıların tüm Banka müşterileri içindeki payı, 2017 yılı sonunda %30'a ulaşmıştır.

Marka Stratejisi

"Eski Köye Yeni Adet" getirmeye devam edilmiştir.

"Eski Köye Yeni Adet" iletişim platformu 2017 yılında ivme kazanarak faaliyetlerine devam etmiştir. Sisteme meydan okuyan marka stratejisiyle, marka yüzü Kerem Tunçeri ve anti-karakter olarak reklamlarda yer alan Şinasi Yurtsever, farklı hikayelerle ürünlerin temel faydalarını anlatmayı sürdürmüştür. Turuncu Hesap, e-turuncu hesap, risk bazlı kredi ürün iletişimleri, emekliler için promosyon kampanyası, Pegasus hediye bilet kampanyası, ING Mobil lansmanı ve basketbol iletişimi ile yıl boyunca çizgi üstü mecralarda Banka'nın hedef kitlesine ulaşılmıştır.

Bu istikrarlı iletişim stratejisi ile marka skorlarında en yüksek seviyelere ulaşılmış,

spontan marka bilinirliği %70 seviyesini koruyarak devam etmiştir. Ayrıca hedef kitlenin markayı değerlendirme setine alma oranı da %67,5 seviyelerine yükselmiştir.

Banka'nın iletişim platformu, 2017 yılında, tutarlı marka tonu ve efektif kampanya sonuçları değerlendirilerek istikrarlı başarıyı ödüllendiren Effie Awards' ta, "Sürdürülebilir Başarı kategorisinde-Altın Effie Ödülü"ne layık görülmüştür.

ING Mobil lansmanı ile ING Asistan özelliğinin tanıtımı yapılmıştır.

ING Bank'ın kolay ve zahmetsiz bankacılık yaklaşımının bir yansıması olarak "ING Asistan" özelliği ile ING Mobil lansmanı, 2017 yılında yapılmıştır.

Asistan özelliğinin eklenmesiyle finansal işlemler konusunda bir hatırlatıcı olmanın ötesine geçen ING Mobil ve İnternet Bankacılığı uygulamaları, gerekli durumlarda kullanıcı adına işlemleri yerine getirmekte ve sonuçları bildirmektedir.

ING Asistan, kullanıcılara hesaplarını günlük olarak çok daha yakından takip edebilmeleri olanağını sunmaktadır. Kullanıcılar, "Haber ver" ve "Akıllı hareket et" özellikleri sayesinde finansal yönetim ajandalarında kurallar oluşturabilmektedir. Bu kurallar arasında "Maaşım

Bireysel Bankacılık

Sosyal medya fenomenlerinin ve ING Bank çalışanlarının da katılımıyla hazırlanan videolarda bankacılık ve finans dünyasına dair hizmet ve terimler takipçilere basit bir dille anlatılmaktadır.

yattığında Turuncu Hesabıma transfer et” gibi temel seçeneklerin yanı sıra “Kredi kartı harcamalarım belirlediğim tutara ulaştığında beni uyar” gibi seçenekler de bulunmaktadır.

“ING Mobil-Oldu Bil” sloganıyla 2017 yılında yayına giren reklam kampanyası; TV, dijital, mobil, sinema ve açık hava gibi pek çok mecra da hedef kitle ile buluşmuştur.

e-Turuncu Hesap 1. yaşını kutlamıştır.

Esnek mevduat hesabı olan Turuncu Hesap’ın tamamen dijital kanallar üzerinden kullanılan versiyonu e-Turuncu Hesap, 2017 yılında 1. yaşını kutlamıştır.

e-Turuncu Hesap’ın, “Eski Köye Yeni Adet” iletişim platformu üzerinden anlatıldığı kampanyada, dijital kanalın avantajlarına ve yüksek faiz oranına vurgu yapılmıştır.

Tüm sene yayında olan e-Turuncu Hesap kampanyası, televizyon reklamına ek olarak gazete, dijital gazete, açık hava, radyo, sinema

ve dijital mecralarda da müşterileri birikime yönlendirmiştir.

ING Bank Basketbol Süper Ligi ana sponsorluğunu 2017 yılında da sürdürmüştür.

ING Bank’ın “Basketbolun değişmeyen rengi” sloganıyla 3 yıldır sürdürülen Basketbol Süper Ligi’ne ana sponsorluğu 2017 yılında da devam etmiştir. Kitlesel bir spor dalına yönelik kapsamlı bir sponsorluk anlaşmasına imza atılarak, basketbolun ING’nin marka kimliğiyle olan uyumunun öne çıkarılması hedeflenmektedir.

Bu sene saha içine girilerek basketbolun özüne değinilmiştir. Markanın meydan okuyan, dinamik, cesur ve yenilikçi tavrının basketbolun içinde var olduğunu anlatmak için meydan okuyan tavırlar sergileyen, cesaretini ortaya koyarak oyunu değiştiren oyuncuların maçtaki heyecanlı anlarına odaklanılmıştır.

Tüm sezon boyunca yayınlanan reklam filmi siyah beyaz başlamış, oyunun kaderini değiştiren

anlarda saha ve oyuncular, bazen de sloganlarıyla takımı başarıya götüren seyirciler renklendirilmiş, basketbolu mucizevi yapan bu durumların oyunu değiştirmesi görselleştirilmiştir.

ING Bank İnsan Kaynakları sitesi güncellenmiştir.

ING Bank web sitesi altında yer alan İnsan Kaynakları sayfası, tüm ING ülkelerinde aynı düzende olacak şekilde güncellenmiştir. Global bir platform kullanılarak yapılandırılan ING kariyer sitesi için yeni içerikler ve renkli bir dünya oluşturulmuştur.

İnsan Kaynakları sitesinde ING Bank ve insan kaynakları uygulamaları ile ilgili bilgi verilirken, ziyaret eden adayın aradığı bilgiyi kolay bulması ve markayı tanıması hedeflenmiştir. Sitenin tasarımı ve içeriği yerleştirilmiş, adayların ING’yi tanımlarını ve ING ile birbirlerine uygun olup olmadıklarını anlamalarını sağlayacak bilgilere yer verilmiştir.

İnsan kaynakları sitesine başvuru sekmesi güncellenmiş;

1

yaşında

e-Turuncu Hesap

Para Mevzuları akılcı para yönetimini öğreten platform

“Genç Yetenekler” özel programının, ING'deki çalışma ortamının, sosyal haklar ve süreçler ile departmanların anlatıldığı bölümler eklenmiştir. Böylece başvurmayı planlayan adaya, en verimli olabileceği bölümü değerlendirme fırsatı sunulmuştur. Ek olarak, ING işe alım stratejisini de yansıtan, aday ile olan ilişkileri sıcaklaştırmayı hedefleyen bir oyuna ana sayfada yer verilmiştir.

Bankacılık sektöründe bir ilke imza atan Para Mevzuları YouTube kanalı açılmıştır.

Para Mevzuları içerik platformu; tüketicilere akılcı para yönetimini öğretmek, onları tasarrufa teşvik etmek ve Türkiye'deki finansal okur-yazarlığı artırmak amacıyla açılan ilk YouTube kanalı olarak bankacılık sektöründe ezberleri bozmuştur. Bu kanal ile ING Bank'ın tasarruf konusundaki çalışmalarına bir yenisi eklenmiş ve müşterileri ile duygusal bağ kurulması amaçlanmıştır.

Para Mevzuları platformunun amacı, tasarrufun sadece gelir ya da gidere bağlı olmadığını, hayat kalitesini etkilemeden de tasarruf yapılabileceğini tüketicilere anlatmak ve öğretmektir. Sosyal medya fenomenlerinin ve ING Bank çalışanlarının da katılımıyla hazırlanan videolarda bankacılık

ve finans dünyasına dair hizmet ve terimler takipçilere basit bir dille anlatılmakta, onların gelecekte verecekleri finansal kararlarda daha bilinçli hareket etmeleri hedeflenmektedir.

Para Mevzuları 2017 yıl sonunda 73 binden fazla aboneye sahip olmuş ve toplamda 18,5 milyon izlenmeye ulaşmıştır. Mast-Head çalışması 82 milyonu aşan sayıda görüntülenerek, YouTube'un Mast-Head benchmark'ı olan 75,1 milyonu geçmiştir.

Para Mevzuları Mediacat Felis Ödülleri'nin Dönüştüren Pazarlama kategorisinde Başarı Ödülü kazanmış, Empowerment Awards 2017'nin Marketing Communication kategorisinde ödül kazanmıştır.

Aktif sosyal medya yönetimi ile yüksek marka etkileşimine ulaşılmıştır.

ING Bank 2017 yılında sosyal medya stratejisini, dijital mecraların dinamiklerine uygun özel içerik üretme ve mecraların önerdiği zamanlama ve medya yatırımıyla içerik paylaşma olarak belirlemiştir. Sosyal medyada ana iletişim platformu olarak Facebook seçilmiş, Twitter, Instagram, YouTube ve LinkedIn için de bu mecraların yapısına uygun içerik üretimi yapılmıştır.

Özel gün iletişimleri bu

stratejinin etkileşim bacağına destekleyen önemli konuların başında yer almıştır. 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı, Sevgililer günü, Babalar Günü ve birçok özel gün için özel projeler ve içerikler üretilmiştir.

23 Nisan'da dünya çocuklar gününe özel gerçekleştirilen projede sadece Türkiye'deki çocukların değil, diğer ülkelerdeki çocukların da bu özel günü kutlanmıştır. ING İspanya, ING Polonya ve ING İtalya ile etkileşime geçilerek, ülkelere özel 3 ayrı video ile ING Bank'ın uluslararası gücü vurgulanmış ve tüm çocukların bayramı kutlanarak 866 bin kişiye ulaşılmıştır.

Babalar Günü'nde, Eski Köye Yeni Adet stratejisinden yola çıkılarak günün tarihine farklı bir bakış açısıyla yaklaşan “babalar gününüz kutlu olsun” projesi hazırlanmış ve sosyal medyada 3,5 milyon kişiye ulaştırılmıştır.

ING Bank'ın sektörde farklılık yaratan Karne Günü İzni de sosyal medyaya bir proje olarak taşınmış, çalışanların karne gününde çocuklarının yanlarından olmalarının önemini anlatılmıştır. Sosyal medyada 1 milyon 485 bin kişiye ulaşılarak Banka'nın çalışanlarına verdiği önem aktarılmıştır.

KOBİ Bankacılığı

ING Bank KOBİ Bankacılığı, tüm KOBİ'lerin sürdürülebilir başarı hikayelerinin çözüm ortağı olmaktadır.

ING Bank, ülke ekonomisinin temelini oluşturan esnaf, sanatkar ve KOBİ'lerin yanı sıra üretim, yatırım ve istihdamın artışına katkıda bulunan tüm girişimcileri çağdaş bankacılık anlayışıyla desteklemeye, sektörün güçlü ve güvenilir bankası olarak devam etmektedir.

ING Bank KOBİ'lerle omuz omuza çalışmayı sürdürmektedir.

Belirlemiş olduğu vizyon çerçevesinde, KOBİ'lerin finansmana erişiminden ihtiyaç duydukları tüm konularda danışmanlık hizmeti vermeye kadar müşterileriyle omuz omuza çalışan ING Bank KOBİ Bankacılığı, tüm KOBİ'lerin sürdürülebilir başarı hikayelerinin çözüm ortağı olmaktadır. KOBİ Bankacılığı birimi, KOBİ Rüya Takım olarak portföy yöneticileri vasıtasıyla şubelerde danışmanlık hizmeti sağlamanın yanı sıra ING global ağını kullanarak, yurt dışında faaliyet göstermek veya yatırım yapmak isteyenler için özel çözümler sunmaktadır.

ING Bank KOBİ Bankacılığı, uygun maliyet ve olanaklarla finansmana erişimin KOBİ'lerin temel ihtiyaçlarının başında geldiğinin bilincindedir. Banka, bu gerçekten hareketle, KOBİ'leri 2017 yılı boyunca çeşitli kampanyalarla ve programlarla desteklemiş, KOBİ'lere hem uygun maliyetli hem de ödemesiz dönem içeren kredi fırsatları sunmuş, KOBİ'lerin ve esnafın ihtiyaç duydukları desteği hızla bulmalarını sağlamıştır.

ING Bank, KOBİ Bankacılığı segmentinde yıllık cirosu 40 milyon TL'ye kadar olan şirketlerin finansal ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Yenilikçi bakış açısı ve sağlam yol haritası paralelinde, başarılı performansını 2017 yılında da sürdüren ING Bank KOBİ Bankacılığı, bir kez daha piyasa ortalamalarının ve sektörün üzerinde bir büyüme sergilemiştir. KOBİ'lere sağlanan nakdi kredi desteği yıl sonunda %63 artışla 9,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. Gayrinakdi krediler ise

aynı tarih itibarıyla %59 artışla 1,5 milyar TL'ye ulaşmıştır. KOBİ Bankacılığı'nın kredilerde göstermiş olduğu örnek performansta, Kredi Garanti Fonu (KGF) desteği ile sağladığı kredilerin büyük payı bulunmaktadır.

KGF projesiyle KOBİ'lere finansmana daha kolay erişim imkanı ve işlerini büyütme fırsatı sağlanmıştır.

KGF'nin 2017 yılında başlatmış olduğu projede, KOBİ'lere ING uzmanlığıyla finansmana daha kolay erişim imkanı ve dolayısıyla işlerini büyütme fırsatı sağlanmıştır. ING Bank KOBİ Bankacılığı, KGF kredilerinde piyasada yer alan uygulamalardan farklı olarak risklerin güncel takibini sağlayacak analitik temelli raporlama sistemlerini devreye almış, başvuruların hızlı ve sorunsuz olması için robot teknolojilerinden yararlanmıştır. Böylece KGF tekliflerinin sisteme hızla aktarılmasını sağlayan, 24 saat çalışan ve hiç insan eli değmeyen bir süreç ile KGF kredilerinde çok başarılı bir dönem geçirilmiştir. ING

%63

KOBİ nakdi kredilerindeki artış

7.156
firmaya

KGF desteği

KOBİ Bankacılığı tarafından 2017 yılında toplam 7.156 firmaya 5,2 milyar TL tutarında KGF desteği sunulmuştur.

KOBİ'lere farklı alanlarda yenilikçi ürün ve hizmetler sunulmaktadır.

ING KOBİ Bankacılığı, KOBİ'lere Banka'nın dijitalleşme vizyonundan kaynaklanan önemli avantajlar sağlamaktadır. KOBİ'lerin müşteri memnuniyetini artırmak, kredilerden en hızlı ve kolay şekilde faydalanmalarını mümkün kılmak amacıyla pek çok alanda yeni dijital süreçler kurgulanmıştır.

Web KOBİ Kredi, SMS KOBİ Kredi, Kurumsal Mobil Şube gibi kanallarla KOBİ'lerin desteklenmesine devam edilmiştir. Kurumsal internet şubesi kullanıcılarına forward ve swap gibi türev işlemleri online olarak gerçekleştirme imkanı sunulmuştur. ING Mobilde yapılan geliştirme ve güncellemelerle hem bireysel hem de kurumsal uygulamalar tek bir çatı altında toplanmıştır. Bu sayede KOBİ ve esnaf, ING Mobil'in modern ve kullanıcı dostu arayüzünü kullanabilmekte, işlemlerini ING Mobil'den onaylayabilmektedir.

Ayrıca FX işlemlerini 20 saniye kur dondurma ayrıcalığı ile yapabilmekte, ING Kurumsal ile cep telefonu, tablet gibi

akıllı cihazlardan şirketlerine ait ödeme ve transfer işlemlerini hızla gerçekleştirebilmektedirler. KOBİ'lerin zamanlarını etkin değerlendirmeleri ve işlerini ara vermeden devam ettirebilmeleri amacıyla ING KOBİ Telefon Bankacılığı da müşterilerin 7/24 hizmetine sunulmuştur.

KOBİ ve esnaf müşterilerin maliyetlerini doğru yönetebilmeleri için ihtiyaçlarına özel olarak tasarlanmış olan ve EFT/Havale gibi en çok kullandıkları bankacılık işlemlerini masrafsız yapma fırsatı sunan Kazandıran Paketler geliştirilmiştir. Ayrıca KOBİ ve esnaf müşterilerin günlük hayatta sık kullandıkları çek tahsil işlemleri de paket kapsamına eklenmiştir. Müşteriler, tahsil ve teminata verecekleri ING Bank ve diğer banka çekleri ile ilgili işlemleri masrafsız olarak yapabileme avantajını elde etmiştir.

ING Bank, KOBİ'lerin sigorta ihtiyaçlarını karşılayarak, yaşayabilecekleri olumsuzluklara karşı önceden tedbir almalarına ve faaliyet döngülerinin kesintiye uğramadan devam etmesine katkıda bulunmaktadır. 2017 yılı başında hayata geçirilen "KOBİ Kredim Güvende" ürünü sayesinde KOBİ'lere ve esnafa, kullandıkları kredi tutarı ve vadesiyle uyumlu hayat sigortası ile

güvence sağlanmaktadır. Türkiye'nin önde gelen dokuz bankasının ortaklığı ile kurulan Kredi Kayıt Bürosu (KKB) tarafından hayata geçirilen Findeks ürünleri, ING Bank aracılığıyla, KOBİ Bankacılığı'nın öncülüğünde ihtiyaç sahiplerine sunulmaya başlanmıştır. Findeks üyelik ve paket satış işlemleri ING Bank sistemi üzerinden yapılabilmektedir.

ING Bank, nakit akışlarını da dikkate alarak, dış ticaretten turizme kadar çeşitli sektörlerde, eczacılar, mali müşavirler, noterler gibi meslek gruplarına ve her ölçekten esnafa, farklı taleplerine uygun, alternatif ürünler tasarlanmaktadır.

ING Bank, KOBİ'lere sunulan ürün ve hizmet çözümlerini çeşitlendirmeyi hedeflemektedir.

ING Bank, KOBİ'lere sunulan uygun maliyetli kredi imkanlarını ve KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştıran çözümleri çeşitlendirmeyi hedeflemektedir. Bu kapsamda orta ve uzun vadeli yatırım kredilerinde Avrupa Yatırım Bankası ve Eximbank kaynakları KOBİ'lere kullanılırken; KGF destekleri dışında Avrupa Yatırım Fonu (EIF), KOSGEB ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından sağlanan desteklere de aracılık edilmektedir.

KOBİ Bankacılığı

İlk 3 ay ücret ve komisyon alınmayan “Ferahlatan POS” ürünü ile üye işyerlerine ek destekler sunulmuştur.

KOBİ'lerin sürdürülebilirliği konusuna önem verilmektedir.

ING Bank, değişen dünya şartlarında ve dalgalı piyasa koşullarında KOBİ'ler için en önemli konulardan birinin sürdürülebilirlik olduğunun bilincindedir. ING Global ile ortak yürütülen bir proje kapsamında, KOBİ'lerin sürdürülebilirliği farklı açılardan ele alınmaya başlanmıştır.

Finansal olarak sağlıklı olmak, finansmana erişim, finansal eğitim, olağanüstü şartlarda ayakta kalmak, yeni teknolojiler uygulamalar, sürdürülebilir enerji kaynaklarının kullanımına yatırım yapmak ve çevreyi korumak gibi konular, projenin gündem maddeleri arasında yer almaktadır.

Mobil Satış Ekibi bankacılık işlemlerini müşterilerin ayağına taşımaktadır.

ING Bank; değişen dünya dinamikleri sonucu gelişen mobil hayata uyum göstererek kurumsal cep şube ve tablet

uygulamaları alanına yatırım yapmış, süreçlerini mobil hale getirmiş, mobil ve şube saha ekiplerinin ürün satışlarını bu kanal aracılığıyla gerçekleştirmelerini sağlamıştır.

Böylece pek çok süreç, müşterilere buldukları yerde hizmet sunma anlayışı ile mobil hale getirilmiştir. Bu anlayışla yola çıkan KOBİ Bankacılığı, Mobil Satış Ekibi'nin odağını, tamamen KOBİ'lere hizmet edecek şekilde, uçtan uca revize etmiştir.

Mobil Satış Ekibi, tablet üzerinden sunduğu ürün ve hizmetleri KOBİ'lerin ihtiyaçları paralelinde genişletmektedir. Tablet uygulaması ile esnafı iş yerlerinde bankacılık ürünleriyle buluşturan Mobil Satış Ekibi, POS ve şirket kredi kartı gibi hayatlarını kolaylaştıracak ürünleri, avantajlı fiyatlarla, kolay ve hızlı süreçlerle sunmayı, direkt satışta müşterilere daha süratli hizmet vermeyi amaçlamaktadır.

Müşterilerin iş yerlerini birer ING Bank şubesine dönüştürmeye yönelik çalışmalar ve yatırımlar, gelecek dönemlerde de devam edecektir.

Üye işyeri pazar paylarında yükseliş devam etmiştir.

Üye işyeri pazarını genişletmeye hız kesmeden devam eden ING Bank KOBİ Bankacılığı, 2017'de üye işyeri aktifliğini odağına almış, karlılığını %22 artırmış, müşteri ihtiyaçlarına yönelik farklı ürünler sunmayı sürdürmüştür.

Bu kapsamda birçok ürün paketinin yanı sıra, ilk 3 ay ücret ve komisyon alınmayan “Ferahlatan POS” ürünü ile üye işyerlerine ek destekler sunulmuştur. Yürütülen akıllı kampanya süreçleriyle kişiye özel kampanyalara ve fiyatlamalara başlanmış; akıllı modellerle birlikte üye işyeri yaşam süresi uzatılmış, mutlu müşteriler yaratılarak iş yeri verimliliği artırılmıştır.

Ferahlatan
POS

ile KOBİ'lere
ek destek

333

KOBİ ve KOBİ Plus portföy yönetmeni

KOBİ Bankacılığında fiyatlandırma kültürü tamamen değiştirilmiştir.

2017 senesinde KOBİ kredileri için bankacılık sektöründe benzeri olmayan, dinamik ve analitik bir sistem geliştirilmiş, müşteri verisi odaklı nakit kredi fiyatlandırma sistemi hayata geçirilmiştir.

Yeni fiyatlandırma yaklaşımıyla en uygun ve adil fiyatlar sistem üzerinden sunulurken, müşterilerin finansman ihtiyaçları hızlı bir şekilde karşılanmaya başlanmıştır. Müşterilere ilişkin finansal ve sektörel verilerin analiz edilebilmesi ve trendlerin yakından izlenebilmesi sayesinde ING Bank ile çalışmayı tercih eden müşterilere daha rekabetçi fiyatlar sunulmaktadır.

Müşteri memnuniyeti sağlama ve hızlı aksiyon alabilme dışında yeni fiyatlandırma anlayışının en büyük faydalarından biri de müşterilerin ihtiyaçlarını en iyi bilen satış ekiplerinin fiyatlandırma kararında daha fazla söz sahibi olmalarıdır.

Tüm bu yenilikler müşteri memnuniyetine katkıda bulunurken, ING Bank'ın da rekabette bir adım öne çıkmasını sağlamıştır. KOBİ iş kolunda başarıyla uygulanan fiyatlandırma modelinin, Banka'nın Ticari ve Bireysel iş kolları için de geliştirilme çalışmasına başlanmıştır.

KOBİ Bankacılığında kredi tekliflerinin kalitesinde önemli gelişmeler sağlanmıştır.

2017 yılı başında konusunda uzman kişilerden oluşturulan KOBİ Kredi Teklif Yönetimi ekibinin katkılarıyla, portföy yöneticileri tarafından yapılan 1 milyon TL ve üzeri kredi tekliflerinde ve bu tekliflerin kalitesinde önemli gelişmeler sağlanmıştır. KOBİ Kredi Teklif Yönetimi ekibinin sıkı ve planlı çalışmalarının sonucunda gerçekleştirilen iyileşmelerle, kredi ekiplerinden gelen iade oranları %29'dan %19'a düşürülmüştür.

Yaklaşık 333 adet KOBİ ve KOBİ Plus portföy yönetmeni; mali analiz, banka ve kredi politikaları, teklif hazırlama süreçleri ile ilgili olarak kapsamlı eğitimlerden geçirilmiştir. İş başı, bölge eğitimleri ve Kredi Teklif Yönetimi ekibinin yönlendirmeleri, 2018 yılında da planlı bir şekilde devam edecektir.

Müşteri ve çalışan memnuniyeti en çok önem verilen konuların başında gelmektedir.

ING Bank KOBİ Bankacılığı müşterilerine yeni ürünler ve kolay süreçlerle farklı kanallardan hizmet verirken, mutlu müşteri yaklaşımını en büyük öncelikleri arasına değerlendirmektedir.

Müşterilere sunulmuş olan ürün ve hizmetler kapsamındaki işlemlerin tamamlanmasının ardından belirli sayıda müşteri araması yapılarak, sunulan ürün ve hizmetin kalite düzeyi ölçülmektedir. Bu aramalar aracılığıyla alınan geri bildirimler; hizmet, ürün ve süreç kalitesinin artırılması yönünde yapılacak iyileştirmelerde kullanılmaktadır.

Mutlu müşterinin mutlu çalışana bağlı olduğunu bilen ING Bank KOBİ Bankacılığı için müşteri portföylerinin memnuniyeti, en önemli konuların başında gelmektedir. KOBİ iş kolu portföylerine yönelik motivasyon artırıcı çeşitli etkinlikler ve faaliyetler, 2017 yılında da sürdürülmüştür.

Dijitalleşme vizyonunu benimseyen KOBİ Bankacılığı iş kolunun 2018 yılında da gündemindeki önceliklerden biri, hem ürün ve hizmetlerinin hem de müşterilerinin dijitalleşmesi olacaktır.



Türkiye Basketbol Ligi sponsorluğumuz ile basketbolun değişmeyen rengiyiz!

Ticari Bankacılık

ING Ticari Bankacılık, segmentasyon kriterleri ile derecelendirme modellerini dikkate alarak müşterilerinin kısa, orta ve uzun vadeli ihtiyaçlarını, işletme büyüklükleri ve faaliyet hacimlerine göre tasarlanan özel ürünlerle karşılamaktadır.

Müşterilerinin ana bankası olma stratejisi kapsamında üstün nitelikli hizmetler sunan ve ihtiyaçlara özel çözümler üreten ING Bank, 2017 yılında da yeni ürünler ve uygulamalar ile müşteri portföyünü genişletmeye devam etmiştir. Tüm müşterilerine uluslararası bir deneyim ve uygun finansman olanakları sunan Banka, 2017 yılında 15 Ticari ve 17 Karma şube ile tüm Türkiye geneline, uzman portföy ekipleri ile hizmet vermiştir.

ING Bank, yüksek katma değerli dış ticaret ürünleri ile müşterilerinin üretim ve ticaret faaliyetlerine katkıda bulunmaktadır. Banka, çeşitlendirilmiş dış ticaret ürünleri, uluslararası bankacılık ağının etkin kullanımı ve müşteri odaklı hizmet yaklaşımı sayesinde, 2017 yılında sermaye yeterlilik oranında ciddi bir artış yakalamıştır. Yıl sonu itibarıyla ticari kredilerde nakdi ve gayrinakdi kredi büyüklükleri sırasıyla 10,3 milyar TL ve 1,8

milyar TL seviyelerinde gerçekleşmiştir.

ING Bank, 2017 yılında Ticari Bankacılık alanındaki en büyük yatırımını "Geleceğin Ticari Bankacılık"ına yapmıştır. Müşterinin memnuniyetini en üst düzeye çıkaracak ve müşteri deneyimini büyük oranda etkileyecek OLE projesi başta olmak üzere, Ticari Bankacılık iş kolunda dijital yatırımlara önemli ağırlık verilmiştir. Müşterilerin herhangi bir müşteri temsilcisine ulaşmasına gerek kalmadan tüm Hedging ve FX işlemlerini yapabileceği platform olan ING FX kullanımı, dijitalleşme paralelinde önemli bir artış kaydetmiştir.

ING Bank'ın 2018 yılı hedefi, bu platformun kullanımını daha da yaygınlaştırmak ve müşterilere çok daha teknolojik ve hızlı hizmet sunmaktır.

2017 yılında ayrıca ING Bank Ticari Müşteri Temsilcileri herhangi bir onaya gerek duymaksızın, tüm müşteri fiyatlama işlemlerini Banka platformu üzerinden online gerçekleştirmeye başlamışlardır. Bu uygulama ile doğru müşteriye doğru fiyatlama anında ve sorunsuz yapılmaya başlanmıştır. Yıl sonunda güncellenen Kurumsal ING Mobil'e müşteriler için kolay kullanım olanakları ve yeni işlem seçenekleri eklenmiştir. 2018 yılında, çalışmaların sürdürülmesi hedeflenmektedir.

Yatırım finansmanına yönelik olarak ING Ticari Bankacılık'ın Avrupa Yatırım Bankası fonundan sağladığı 160 milyon Euro tutarındaki kaynağın tamamı kullanılmıştır. Bu kaynak ile müşterilerin yatırımlarına destek verilmiş, uzun vadeli işletme sermayesi ihtiyaçları giderilmiştir.

KGF teminatl krediler kapsamında verilen uzun vadeli krediler ile

müşterilerin istihdam ve katma değer yaratan projeleri ve yatırımları desteklenmiş, kısa vadeli krediler uzun vadeye yayılarak ekonomik döngüye katkıda bulunulmuştur. ING Ticari Bankacılık'ın KGF teminatl nakit kredi kullanımı 2017 yıl sonu itibarıyla 3,1 milyar TL olmuştur.

2017 yıl sonunda yenilenen ING Mobil platformu ile Banka müşterilerinin her türlü işlemini Mobil Bankacılık aracılığıyla, kolaylıkla yapmasını sağlayacak pek çok özellik hayata geçirilmiştir. Tüm bankacılık ürünleri için yeni dijital platformlar yaratmayı sürdüren ING Bank, 2018 yılında devreye alınacak dijital ve mobil yenilikler için çalışmalara başlamıştır.

ING Bank Ticari Bankacılık, 2018 yılında da müşterileri için tasarladığı her türlü yenilik, teknoloji, dijitalleşme, yeni ürünler ve yepyeni deneyimler ile büyümeye odaklanmaya devam edecektir.

Kurumsal Bankacılık

ING Bank, geleneksel olarak güçlü olduğu ana iş kollarından biri olan Kurumsal Bankacılık alanında, ulusal ve çok uluslu şirketlerden oluşan müşterilerine prestijli ve katma değeri yüksek ürünler sunmaktadır.

ING Grubu'nun global birikimi, uluslararası müşteri portföyü ve deneyimi, ING Bank'ın Kurumsal Bankacılık faaliyetlerindeki rekabet üstünlüklerini pekiştirmektedir. Uluslararası bir banka olmanın avantajlarını kullanan ING Bank, sahip olduğu üç Kurumsal Merkez ile müşterilerine özel tasarlanmış ürünler, ihtisaslaşmış hizmetler ve yalın çözümler sunmaktadır.

Banka kurumsal müşterilerine; kredilerden proje ve ticaret finansmanına, hazine ürünlerinden yurt içi ve uluslararası nakit yönetimine kadar çeşitlilik gösteren zengin bir ürün gamı ile hizmet sunmaktadır. ING Bank'ın yenilikleri ve müşteri ihtiyaçlarına göre ürünlerini geliştirme gücü, 2017 yılında müşteri adedi ve iş hacimleri artışında önemli rol oynamıştır.

ING Bank'ın öncelikli hedefi, yeni müşterilerin portföye katılmasının yanı sıra mevcut müşterilerle de etkin ve verimli bir çalışma

ortamı yaratmak ve tahsis edilmiş limitlerin aktif bir şekilde kullanılmasını sağlamaktır. Banka, bu hedefi doğrultusunda ağırlık verdiği pazarlama faaliyetleri sonucunda 2017 yılında mevcut müşterileriyle ilişkilerini derinleştirmiş ve portföyüne yeni müşteriler eklemiştir.

ING Bank, kurumsal müşterileri için gerçekleştirdiği kulüp ve sendikasyon işlemleri ile piyasanın aktif bir katılımcısı olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur. Banka, üstlendiği "aranjman bankası" ve "koordinatör banka" görevleriyle piyasadaki aldığı payı artırmaya devam etmiştir.

2017 yılında kurumsal müşterilere kullanılan nakdi krediler 12 milyar TL, gayrinakdi krediler ise 4,8 milyar TL'ye ulaşmıştır. Nakdi ve gayrinakdi kredi toplamında önceki yıla göre %14 artış sağlanmış ve Banka'nın Kurumsal Bankacılık toplam kredi büyüklüğü 16,8 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapılandırılmış Finansman

ING Bank, yapılandırılmış finansman alanında, ING Grubu'nun dünya çapında yaygın hizmet ağından aldığı gücün de katkısıyla farklılaşmış ve ihtisaslaşmış bir banka konumundadır.

Türkiye'de proje ve yapılandırılmış finansman ürünlerine olan talep artış göstermektedir.

Türkiye'de özelleştirmelerin, şirket satın alma ve birleşme işlemlerinin ve uzun vadeli fona ihtiyaç duyan yatırım projelerinin sayısında artış eğilimi gözlenmektedir. Bu eğilim, söz konusu alanların yerli ve yabancı yatırımcılar için ilgi odağı haline gelmesine, dolayısıyla yapılandırılmış finansman piyasasının büyümesine yol açmaktadır.

Yatırımcı Türk şirketlerine uzun vadeli kaynak sağlayan ve aracılık hizmetleri sunan ING Bank'ın yapılandırılmış finansman portföyünü oluşturan sektörler arasında; altyapı, enerji, doğal kaynaklar,

%14

toplam kurumsal kredilerdeki artış

ING FX

platformu
mobil
bankacılık
içinde

telekomünikasyon, medya ve teknoloji bulunmaktadır.

Yapılandırılmış finansman alanında uzman bir ekibe sahip olan ING Bank, uzun vadeli kredilendirme çalışmalarında, firmaların nakit akışına özel çözümler üretmekte, klasik finansman yöntemlerinin dışında sektörde farklılık yaratan ürünler sunmakta, riski en aza indirmek amacıyla detaylı proje/nakit akış analizleri gerçekleştirmektedir. Nakit akışının ve riskin takibine yönelik etkin mekanizmalar kullanan Banka, güçlü teminat politikasını yapılandırılmış finansman alanında da özenle gözetmektedir.

ING Bank, Türk sendikasyon piyasasının en aktif katılımcıları arasında yer almaktadır.

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

Finansal Piyasalar

Müşterilerinin ihtiyaçlarına yenilikçi ve titiz yaklaşımları ile çözümler üreten ING Bank'ın finansal piyasa işlemlerinde tercih edilmesinin başlıca nedenleri, kaliteye odaklı hizmet anlayışı ve müşterilere ihtiyaca yönelik ürünleri tüm şeffaflığı ile sunma önceliğidir.

Finansal Piyasalar Alım Satım, Finansal Piyasalar Satış ve Pazarlama ve Ekonomik Araştırmalar birimlerinden oluşan ING Bank Finansal Piyasalar Grubu, finansal piyasaların sunduğu fırsatları sinerjik bir yaklaşımla ve doğru bir biçimde değerlendirmektedir.

ING Bank Finansal Piyasalar Grubu, günümüzde geçerli piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanmakta, kısa ve orta vadeli finansal piyasa hareketlerinden aracılık faaliyetlerinden yararlanmaktadır. Grup, müşterilerine döviz, faiz ve emtia türevleri dahil olmak üzere farklı katma değerli ürünlerde risk yönetimi çözümleri sunmaktadır. Müşterilerine bu katma değeri yüksek ürünleri sunan ING Bank'ın finansal piyasa işlemlerinde tercih edilmesinin başlıca nedenleri, kaliteye odaklı hizmet anlayışı ve müşterilerine ihtiyaca yönelik ürünleri tüm

şeffaflığı ile sunma önceliğidir.

ING FX platformu hizmete girdi.

2017 yılında, Finansal Piyasalar Grubu müşterilerinin FX piyasalarındaki ihtiyaçlarını kolay ve hızlı karşılamak amacıyla dijital bankacılık ekipleriyle ortak çalışma sonucu mobil bankacılık içinde ING FX platformunu hayata geçirmiştir.

Bu platform aracılığıyla tüm müşteriler anlık değişen kurlara mobil bankacılık uygulamaları ile ulaşım işlem yapabilmekte ve tüm tüzel müşteriler mobil bankacılık uygulamalarını kullanarak forward, swap gibi türev işlemlerini dijital olarak kolaylıkla ING FX platformundan gerçekleştirebilmektedir. Finansal Piyasalar Grubu bu platform aracılığı ile katma değerli FX ürünlerini müşterilerine anlık, kolay ve her yerde ulaşılabilir hale getirmiştir.

İşlem hacimlerinde artış...

Dış ticaret bankası olma misyonu paralelinde çalışmalarını yürüten ING Bank, türev ürünlerdeki çeşitliliği ile müşterilerinin değişken ihtiyaçlarına cevap vermektedir. DİBS Piyasa Yapıcısı bankalardan biri olan ING Bank, bu konumunu 2017 yılında da başarılı bir şekilde sürdürmüştür.

Kurumsal Bankacılık

ING Bank Finansal Piyasalar Grubu, günümüzde geçerli piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanmakta, kısa ve orta vadeli finansal piyasa hareketlerinden ve aracılık faaliyetlerinden yararlanmaktadır.

ING Bank, 2017 yılında Türkiye'de hazine işlem hacimleri sıralamasında ilk sıralarda yer almış, bono, TL ve döviz işlemlerinde pazar payını büyütüştür.

2017 yılında, 15 milyar ABD doları tutarındaki kısmi müşteri kaynaklı olmak üzere, toplam 40 milyar ABD doları döviz işlemine aracılık eden ING Bank, ihale hariç 22 milyar TL hazine bonusu ve devlet tahvili işlemi gerçekleştirmiştir.

Doğru ve objektif bilgiye dayalı bir hizmet.

Türkiye piyasasını odağına alarak çalışmalarını yürüten Ekonomik Araştırmalar Grubu, Banka tarafından hazırlanan makroekonomik araştırma raporlarını ve öngörülerini yurt içi ve yurt dışındaki ING Grubu müşterilerinin kullanımına sunmaktadır.

Ekonomik Araştırmalar Grubu, yürüttüğü araştırmalar sonucunda elde ettiği doğru ve objektif bilgiler ve yaptığı değerlendirmeler ile Banka'ya önemli katkılar sağlamaktadır.

Finansal Kurumlar

ING Bank, verimlilik, etkinlik, kalite, etik değerlere bağlılık ve yenilikçilik ile özdeş markasıyla Türkiye'de olduğu kadar uluslararası piyasalarda da bilinen ve tercih edilen bir hizmet sağlayıcı ve iş ortağıdır.

ING Bank, uluslararası alanda iş ortağı olarak en çok tercih edilen Türk bankaları arasındadır. ING Bank, müşterilerine doğru ve değer yaratan finansal çözüm önerileri sunmak amacıyla uluslararası finansal kuruluşlarla işbirliklerini artırarak devam ettirmektedir.

100'ü aşkın ülkede, 1.000'den fazla banka ile uzun soluklu, köklü, yaygın ve karşılıklı güvene dayanan muhabir ilişkilerine sahip ING Bank, geniş muhabir banka ağını, 2017 süresince müşteri talepleri ve dünya ekonomisindeki konjonktür ve trendlere paralel olarak çeşitlendirmiştir. Banka, 2017 yılında yurt dışı ve yurt içi piyasalardan fon

teminine yönelik adımlar atmaya devam etmiştir.

Geleneksel ve köklü uluslararası ilişkilerini, ING Grubu'nun bir üyesi olmanın sağladığı katkı ile de birleştirerek, Banka müşterilerinin dış ticaret işlemlerine ve finansman ihtiyaçlarına uygun koşullarda aracılık etmektedir.

ING Bank, dış ticaretin finansmanı hizmetleri kapsamında uluslararası piyasalardan prefinansman, post-finasman, işletme sermayesi ve genel amaçlı finansman sağlama çalışmalarını, 2017 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

Ayrıca, Türkiye'nin ihracatı en çok destekleyen bankası olmayı amaçlayan ING Bank, 2017 yılında sağladığı krediler ile Türk ihracatçılara yüksek oranda katkıda bulunmuş ve hedefi doğrultusunda kararlılıkla ilerlemiştir.

40

milyar \$

döviz işlem hacmi

540
milyon ABD doları

Sendikasyon
kredisi

ING Bank fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmektedir.

Banka, fonlama kaynaklarını çeşitlendirme stratejisi kapsamında, 2017 yılında yurt dışı ve yurt içi piyasalardan fon teminine yönelik adımlar atmaya devam etmiştir.

TL bono piyasası önemini sürdürmektedir.

Türk Lirası bono piyasalarının, fon kaynaklarını çeşitlendirmek açısından önemli olduğunu düşünen ING Bank, özellikle nitelikli yatırımcılara yönelik ihraçları kullanmaktadır.

ING Bank 2017 yılında sendikasyon kredisini yaklaşık 540 milyon ABD doları mertebesinde yenilemiştir.

2017 yılı Temmuz ayında sendikasyon kredisini yenileyen ING Bank, yaklaşık 540 milyon ABD doları (462,5 milyon Euro ve 12 milyon ABD doları) tutarında, 367 gün vadeli fonlama sağlamıştır. Sendikasyon işlemine, 11 ülkeden 22 banka katılmıştır.

ING Bank, uluslar üstü finansal kurumlardan uzun vadeli fon temini çalışmalarını sürdürmüştür.

ING Bank'ın Avrupa Kalkınma Bankası, Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası gibi önde gelen uluslar üstü finansal kuruluşlarla uzun yıllardır devam eden başarılı bir işbirliği bulunmaktadır.

Uluslar üstü finansal kurumlardan sağladığı fonlar aracılığıyla KOBİ'lerin ve ticari firmaların yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamayı sürdüren ING Bank'ın 2017 yılında bu yolla yaratmış olduğu kaynak, yaklaşık 200 milyon Euro olmuştur.

Yurt dışından sağlanan fonlar konusundaki deneyim ve bilgi birikimi sayesinde uygun maliyetli ve uzun vadeli krediler temin eden ING Bank, KOBİ'lerin ve ticari firmaların yeni yatırımlar yaparak büyümesine katkı sağlamayı, temel hedefleri ve öncelikleri arasında konumlandırmıştır.

ING Bank, derecelendirme kuruluşlarının Türkiye'de verdikleri en üst seviye kredi notlarına sahiptir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Moody's, Mart 2017'de verdiği ING Bank'ın uzun vadeli yerli para mevduat notunu, Türkiye'nin ülke notuna paralel olarak "Ba1",

yabancı para mevduat notunu ise Türkiye'deki finansal kuruluşlar için üst sınır olan "Ba2" olarak Ekim 2017'de devam ettirmiştir.

Fitch Ratings ise 2017 yılı Mart ayında, Banka'nın uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını "BBB-" olarak "yatırım yapılabilir" seviyede tutmaya devam etmiştir.

ING Bank, ülke kredi notları dikkate alındığında, Moody's ve Fitch Ratings derecelendirme kuruluşlarının Türkiye'de verdikleri en üst seviye kredi notlarına sahip olmuştur.

ING Grubu, Türk bankalarının döviz kaynak temininde önemli roller üstlenmektedir.

ING Grubu 2017 yılında, gerek finansal piyasalardaki swap işlemlerinde ve borç sermaye piyasalarında Türk bankalarının yurt dışı bono ihraçlarında, gerekse sendikasyon, seküritizasyon ve yapılandırılmış finansman işlemlerinde aktif görevler üstlenmiştir.

Bu durum, Türkiye'ye kaynak teminine aracılık etmeyi sürdüren ING Bank'ın ve ING Grubu'nun Türkiye ve Türk ekonomisine duyduğu güvenin en önemli kanıtlarından biridir.

Kurumsal Bankacılık

KOBİ'lerin ve ticari firmaların yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamayı sürdüren ING Bank'ın 2017 yılında bu yolla yaratmış olduğu kaynak, yaklaşık 200 milyon Euro olmuştur.

ING Bank 2018 yılında;

- Her türlü uluslararası faaliyetinde müşterilerinin ihtiyaçlarını derinlemesine takip edecek,
- Müşterilerini gerek muhabir banka ihtiyaçlarında gerekse finansman tarafında destekleyecek,
- Türk ekonomisinin önemli unsurlarından olan ihracatçı firmalarla işbirliğini artıracak,
- ING Grubu'nun bir üyesi olmanın avantajlarını kullanarak, ihracatçılara uluslararası platformlarda destek sunmaya devam edecektir.

Nakit Yönetimi

ING Bank'ın müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik olarak sunduğu, kalite ve teknoloji odaklı nakit yönetimi çözümleri, müşteri memnuniyetine ve sadakatine katkıda bulunmakta, operasyonel maliyetlerin düşürülmesine ve sürdürülebilir karlılığa destek olmaktadır.

2017 yılında, nakit yönetimi alanındaki projelere ağırlık veren ING Bank, bu kapsamda kurumsal ve ticari bankacılık ürün ve hizmetlerini çeşitlendirmiş, yaygın şube ağı ile dağıtım kanallarını kullanmak suretiyle daha çok sayıda müşteriye ulaşmıştır.

Nakit yönetiminde dijitalleşme çalışmalarına devam edilmiştir.

2014 yılında e-Fatura kullanımında sektördeki ilk özel entegratör banka olan ING Bank, e-Arşiv konusundaki hizmetleriyle şirketlerin e-Dönüşüm süreçlerine yönelik çözümler sunmaya 2017

yılında da devam etmiştir. Yıl içerisinde hem ihracat, hem de SGK faturalarının e-Fatura sistemi üzerinden gönderilebilmesi sağlanmıştır.

İthalatçı müşterilerin gümrük işlemlerini kolaylaştırmak üzere Gümrük Bakanlığı ile sağlanan sistem entegrasyonu ile peşin ithalat ödemelerindeki fiziki transfer bildirim formu ibraz etme zorunluluğu ortadan kaldırılmış, işlemler tamamen elektronik ortama taşınmıştır.

2017 yılında ING Bank'ın sıfır ve ikinci el araçların finansmanına yönelik ürünleri zenginleştirilmiş, vadeli ve tamamen elektronik ortamda yürütülen sistemler geliştirilerek bayilerin finansmana erişimi daha da kolay hale getirilmiştir.

Bu kapsamda, Türkiye'nin önde gelen ikinci el araç satış şirketlerinden biri ile yapılan işbirliği çerçevesinde, ülkemizde bir ilk olarak firmanın

e-Fatura

sektördeki
ilk özel
entegratör
banka

%34
SMS ile
gümrük vergisi
ödemelerinde
artış

ikinci el araç satışını gerçekleştirdiği elektronik ihale sistemine entegrasyon sağlanmıştır. Böylece, sistemden ikinci el araç alımı yapan araç bayilerinin zahmetsiz bir şekilde ve online olarak kredi kullanabilmelerine imkan veren finansman çözümü devreye alınmıştır.

ING Bank'ın uzun yıllardır yaptığı yatırımların karşılığı olarak kullanılan nakit yönetimi ürünlerinin adet ve hacimlerinde önemli artışlar sağlanmıştır. Tesis edilen DBS limitlerinde %39, ikinci el stok finansmanı kredi kullandırmalarında %29, toplu ödemelerde %71 ve sektörde ilk olarak ING Bank tarafından müşterilerin kullanımına sunulan ve Global Finance tarafından ödüllendirilen SMS ile gümrük vergisi ödemelerinde %34 artış kaydedilmiştir.

ING Bank yabancı para ödemelerde fark yaratmaktadır.

ING Bank tarafından geliştirilen "YP Toplu Ödeme" ürünü, Banka müşterilerinin tedarikçilerine yaptıkları serbest ve peşin ithalat ödemelerini toplu olarak tek seferde, hızlı ve etkin bir biçimde gerçekleştirmelerine ve mobil uygulama üzerinden onaylamalarına imkan tanımaktadır.

Uluslararası müşterilere 40'ı aşkın ülkede nakit yönetimi ürün ve hizmetleri sunulmaktadır.

ING Bank Nakit Yönetimi, 40'tan fazla ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'nun sağladığı avantajla, Türkiye'deki uluslararası müşterilerine nakit yönetimi ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

Banka'nın mevcut MT101/MT940 altyapısı, uluslararası firmalara, ING Bank Türkiye'deki hesaplarını ING Grubu'nun global elektronik bankacılık kanalları üzerinden yönetebilme ve hesap hareketlerini detaylı olarak görüntüleyebilme olanağı tanımaktadır. Buna ilave olarak ING Global Avrupa'da sanal nakit yönetimi (Virtual Cash Management) ürününü kurumsal müşterilerine sunmaya başlamıştır.

ING Bank'ın sunduğu bir başka uluslararası nakit yönetimi hizmeti, Türk şirketlerin yurt dışı iştiraklerinin, ilgili ülkedeki ING Bank kuruluşlarında hesap açılış işlemlerine aracılık edilmesi ve bu hesapların Türkiye'den veya ilgili ülkeden yönetilmesinin sağlanmasıdır. Ayrıca, çok sayıda ülkede faaliyet gösteren şirketlerin, gerek ING Bank gerekse üçüncü bankalarda bulunan hesaplarının, firma/ülke bazında, konsolide bir

biçimde, tek bir ekrandan görüntülenmesi mümkün kılınmıştır.

ING Bank, müşterilerinin işletme sermayelerini daha verimli kullanmalarına yardımcı olan çözümler üretmektedir.

ING Bank tarafından müşterilerinin alacak ve ödemelerini daha etkin yöneterek çok değerli olan işletme sermayelerini daha verimli kullanmalarına yardımcı olan çözümler üretilmektedir.

2015 yılında Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı bünyesinde kurulan İşletme Sermayesi Çözümleri birimi, Tedarikçi Finansmanı ürününü 2016 yılında alıcı ve tedarikçi müşterilerine aktif bir şekilde kullanılmaya başlamış, 2017 yılında sisteme dahil ettiği alıcı ve tedarikçi firma sayısını artırmıştır.

Bu ürünlere ek olarak, Doğrudan Borçlandırma Sistemi İskonto Çözümü 2017 yılında devreye alınmıştır. ING Bank, firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak üzere ürün portföyünü genişletmeye ve yeni çözümler sunmaya devam etmektedir.

Kurumsal Bankacılık

ING Bank tarafından müşterilerinin alacak ve ödemelerini daha etkin yöneterek çok değerli olan işletme sermayelerini daha verimli kullanmalarına yardımcı olan çözümler üretilmektedir.

Ticaret Finansmanı

Ticari kesimin ihtiyacı olan finansmanın sağlanması, son dönemde ING Bank'ın varlığını ve rekabet gücünü daha fazla artırdığı iş kolları arasında yer almaktadır.

Sürdürülebilir büyüme ve karlılık temel hedefleri ve stratejileri doğrultusunda, müşterilerine sunduğu kaynakları çeşitlendiren ING Bank, her sektörden firmalarla yeni ilişkiler kurarak ve mevcut bağlarını güçlendirerek üstlendiği öncü rolünü ticaretin finansmanı alanında da sürdürmektedir.

ING Bank, uzun yıllara dayanan uzmanlığı ve ING Grubu'nun desteğiyle müşterilerinin dış ticaret işlemleri ve finansmanında fark yaratmayı, müşterilerine katma değeri yüksek ürün ve hizmetler sunarak iş hayatında bir adım önde olmalarını sağlamayı hedeflemektedir.

İhracatçı müşteri akreditiflerinin forfaiting işlemlerine aracılık faaliyeti 2017 yılında da devam etmiştir. ING Asya ile yapılan anlaşma kapsamında, ihracatçı müşteri akreditiflerinin forfaiting işlemleri yapılmaktadır. Bu işlem, akreditifi açan bankaların riskinden ihracat alacaklarının satın alınması yoluyla, ihracatçı müşterilere uygun şartlarda, vade beklemeden erken ödeme yapılmasını sağlamaktadır.

Harici garantiler ING Bank'ın global ağı kullanılarak düzenlenmektedir.

Müşterilerin yurt dışındaki muhatapları için, kredi notu A olan bir banka tarafından düzenlenmesi istenen garanti mektubu ihtiyaçlarına, ING Bank'ın global ağı kullanılarak çözüm sağlanmaktadır.

ING Bank, artan hizmet kalitesi ve zengin ürün yelpazesi ile daha çok müşteriye ulaşmayı hedeflemektedir. ING Bank, ING Grubu'nun köklü tecrübesi ve uzmanlığından aldığı güç ile ulusal ve uluslararası ticaretin finansmanı alanında müşterilerinin tedarik ve satış faaliyetlerine uygun çözümler geliştirmektedir.

**Güçlü
sinerji**

ING ağı ile
işbirliği

Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi

Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2013 yılından bu yana faaliyet göstermektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde (31 Ekim 2017)

695

çalışan

Kahramanmaraş
Operasyon ve
Çağrı Merkezi



Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2013 yılında faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın merkezi operasyon süreçlerinin %80'i Kahramanmaraş Bankacılık Üssü'nde gerçekleştirilmektedir. Merkez, 2017 yılında 695'e yükselen çalışan sayısı ve artan faaliyetleriyle büyümeye devam etmektedir.

Bankacılık Üssü'nde sistemsel geliştirmeler yapılmaktadır.

Kahramanmaraş Bankacılık Üssü'ndeki mevcut süreçlerin daha kolay, daha yalın ve daha kaliteli süreçler haline getirilerek hem operasyonların daha verimli yürütülmesi, hem de şube ekipleri üzerindeki operasyonel iş yükünün azaltılması amacıyla sistemsel ve uygulamasal geliştirmeler yapılmaktadır.

Bu konudaki en başarılı örnekler arasında, %100 oranında merkezileşme sağlanan yurt içi para transferi ve bazı tahsilat süreçleri için yapılan geliştirmeler yer almaktadır.



Çocukların eğitiminden, gençlerin hayallerinden,
kadınların umutları ve eşitliğinden sorumluyuz!

ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

Türkiye'de ilkokul öğrencilerine yönelik tasarruf odaklı ilk ve tek finansal okuryazarlık eğitim programı Turuncu Damla ile bugüne kadar yaklaşık 30 bin öğrenciye ulaşılmıştır.

Turuncu Damla

ilk ve tek



ING Bank, gerek kurumsal faaliyetleriyle gerekse toplumsal katkılarıyla ön plana çıkmakta, saygın marka kimliğiyle ulusal ve uluslararası gündemde yer almaktadır.

ING Bank, toplumsal paylaşım projelerinin hayata geçirilmesi için çalışmalarına devam etmektedir.

ING Grubu, faaliyet gösterdiği ülkelerde çocukların eğitimi ve finansal okuryazarlık alanlarında çok sayıda programı hayata geçirmiştir. 2005 yılından bu yana global iş ortağı UNICEF ile birlikte dünya çapında yaklaşık 1 milyon çocuğun eğitimine ve geleceğine destek veren ING Grubu, 2018'e kadar UNICEF işbirliği ile 8 ülkede 335 bin gence ulaşmayı hedeflemektedir.

ING Bank faaliyetlerini ING Grubu'nun küresel politikaları rehberliğinde yürütmektedir.

Sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışını benimseyen ING Bank, birçok sosyal sorumluluk projelerini tasarlamış, uygulamaya koymuş

ve akılcı iletişim yolları kullanarak toplumla paylaşmıştır.

Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma hedefiyle yol alan ING Bank'ın odak noktasını 3 temel unsur oluşturmaktadır:

1. ING Bank müşterilerine sunduğu yenilikçi ürün ve hizmetlerle müşterilerini tasarruf konusunda bilgilendirmekte ve teşvik etmektedir. Banka'nın Turuncu Hesap, e-Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı, Turuncu Döviz Hesabı gibi ürünleri, tasarrufta Türkiye'nin lider bankası olma hedefinde ilerlemesine yardımcı olmaktadır.
2. ING Bank'ın 2013 yılında hayata geçirdiği "Turuncu Damla" sosyal sorumluluk programı, çocuklarda tasarruf bilinci yaratmayı ve finansal beceriler kazanmaları için onlara destek olmayı amaçlamaktadır.
3. ING Bank, 2011 yılından bu yana, Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile istatistik

bir veri tabanının ortaya çıkmasına katkıda bulunmaktadır.

Finansal okuryazarlığa odaklanan bir kurumsal sosyal sorumluluk projesi: Turuncu Damla Turuncu Damla; modeli, uygulaması ve ölçülmesi itibarıyla Türkiye'de ilkokul öğrencilerine yönelik tasarruf odaklı ilk ve tek finansal okuryazarlık eğitim programıdır.

ING Bank'ın 2013 yılında devreye aldığı ve halen uyguladığı "Turuncu Damla" sosyal sorumluluk programı, çocuklarda tasarruf bilinci yaratmayı ve onlara finansal beceriler kazanmaları konusunda destek olmayı hedeflemektedir. Program, İstanbul İl Milli Eğitim Müdürlüğü nezdinde, Koç Üniversitesi ve Bölgesel Çevre Merkezi (REC Türkiye) ortaklığı ile yürütülmektedir.

Turuncu Damla'nın ana fikri; rasyonel finansal kararları verebilme yetisini, hayatın diğer alanlarında da başarıyı mümkün kılan karakter

ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

ING Bank, sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde 2011 yılı Ekim ayından bu yana, Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile istatistiki bir veri tabanının ortaya çıkarılmasına katkıda bulunmaktadır.

yetilerine bağlayarak bir eğitim modeli oluşturmaktır. Program, sadece finansal alanda değil, diğer alanlarda da başarı getirdiği gözlemlenen sabır, azim, sebat, özgüven ve liderlik gibi temel özelliklere odaklanmaktadır. Ayrıca program, sekiz hafta boyunca; gelecek odaklı davranış, limitli kaynaklar, cazip ürüne karşı durabilme, istek ve ihtiyaç arasındaki farkı görebilme, bütçeleme, sabırlı davranma ve grup kararları alabilme konularındaki eğitimlerle çocukların bakış açılarını geliştirmeye katkı sağlamaktadır.

ING Bank, Turuncu Damla programında bilimsel yollarla test ederek yarattığı etkiyi, uluslararası bilim dünyasının yanı sıra Türk ve yabancı eğitim dünyasına da sunmaktadır. Program kapsamında 2016-2017 eğitim dönemiyle birlikte, 7 ilde 236 okulda, 808 öğretmene ve 29.172 öğrenciye ulaşılmıştır.

Turuncu Damla programının sonuçları

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

- Öğrenciler, eğitim aldıktan sonra %21 daha sabırlı hale gelmiştir.
- Öğrenciler, gelecek odaklı olmayı ve daha fazla fayda için beklemeyi öğrenmiştir.
- Eğitim başlangıcında erkek öğrenciler kız öğrencilere oranla daha az sabırlıyken, eğitim sonrasında erkek öğrencilerde daha güçlü bir davranış değişikliği gözlenmiş ve erkekler %23 oranında daha sabırlı hale gelmişlerdir.
- Harcamalarda sabırlı olmak ile okul başarısı arasında pozitif ilişki belirlenmiştir.
- Derslerinde daha başarılı olan öğrencilerde %36 oranla daha fazla etki görülmüştür.

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING Bank, sorumlu bankacılık yaklaşımı çerçevesinde 2011 yılı Ekim ayından bu yana, Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile istatistiki bir veri tabanının ortaya çıkarılmasına katkıda bulunmakta; Türk insanının tasarruf alışkanlıklarını öğrenmeye çalışmaktadır. Buna ek olarak, ING Grubu'nun desteğiyle tasarruf ile ilgili uluslararası araştırmalara katılan ING Bank, verileri kıyaslama ve inceleme olanağını da bulmaktadır. Tüm verilere www.tasarrufegilimleri.com adresinden ulaşılabilir.

ING Uluslararası Araştırmalar (IIS-ING International Surveys)

ING Grubu, Avrupa'nın alanındaki en büyük araştırmalardan olan ING Uluslararası Araştırmalar'ı gerçekleştirerek, mevcut ve potansiyel müşterilerinin harcama, tasarruf, yatırım ve para konusunda yaklaşımlarını mercek altına almaktadır.

29.172

Turuncu Damla'nın ulaştığı öğrenci

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması
ING Bank

Turuncu Kalpler

1.011 saati gönüllü çalışma



ING Uluslararası Araştırmalar; fikir önderliği misyonu doğrultusunda, tasarruf, mobil bankacılık ve konut gibi ana konularda, 2012 yılından bu yana yıllık rapor yayınlamaktadır.

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

"Turuncu Kalpler" 2017 yılında 1.011 saati gönüllü çalışmalar yaparak geçirmiştir.

ING Bank'ın çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmeyi ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara katılan çalışanları tek bir çatı altında birleştirmeyi hedefleyen Turuncu Kalpler kurumsal gönüllülük programı, 2014 yıl sonunda başlatılmıştır.

Turuncu Kalpler programı, çalışanların sosyal sorumluluk projelerine zaman, yetenek ve maddi yönden katkı sağlamalarının yanı sıra kendi projelerini de paylaşmalarına imkan tanımaktadır. Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD) işbirliği ile hayata geçirilen program, "İyiliğe Gönül Ver" sloganı ile çalışmalarını sürdürmektedir.

09-15 Mayıs Çalışan Gönüllülüğü Haftası

Özel Sektör Gönüllüleri Derneği'nin her yıl organize ettiği Türkiye Çalışan Gönüllülüğü Haftası kapsamında çeşitli etkinlikler düzenlenmiştir.

Turuncu Kalpler, Gönüllülük Haftası boyunca Tasarruf Odaklı Finansal Okuryazarlık programı Turuncu Damla'nın 4. yaşını da kutlamak amacıyla ilkokul 3 ve 4. sınıf öğrencilerine, program müfredatında yer alan akıllı alışveriş ve tasarruf konularında gönüllü eğitim vermişlerdir.

Turuncu Kalpler-Kızılay İşbirliği

Gün boyunca kan bağıışı ve kök hücre donörlüğüne ilişkin bilgilendirme yapılmış ve kan numuneleri alınmıştır. Etkinlik kapsamında 90 gönüllü çalışan kan bağıışında bulunmuştur.

AKUT Deprem Bilinçlendirme Semineri

Turuncu Kalpler katıldıkları seminerde, deprem ve bağılı afetlere ilişkin öncesi, sırası ve sonrasında yapılması gerekenler konusunda bilinç kazanmıştır.

Anneler Günü Ziyareti

Turuncu Kalpler, Anneler Günü'nde Kahramanmaraş'ta bir huzur evini ziyaret ederek huzur evi sakinleriyle keyifli bir vakit geçirmiş ve onlar için müzik yapmıştır.

5 Haziran Çevre Günü

Turuncu Kalpler, 5 Haziran Çevre Farkındalık Günü'nde Deniz Temiz Derneği ve TURMEPA projesi olan "Kıyı Temizleme Hareketi"ne destek olmuştur. 56 gönüllü çalışan, İstanbul Kınalıada ve İzmir kıyılarından toplam 116 kg çöp çıkartmıştır. Kahramanmaraş'ta da Muhsin Yazıcıoğlu parkı temizlenerek daha temiz bir çevre için ilk adım atılmıştır.

İhtiyaç Haritası ile Okullara Destek Projesi

10. yıl etkinliğinde tüm Banka çalışanları ve İhtiyaç Haritası yetkilileri birlikte çalışarak çocuklar için kırtasiye malzemesi toplamışlardır. Toplanan kırtasiye malzemeleriyle Anadolu'daki 11 okula destek olunmuştur.

ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

Toplumsal cinsiyet eşitliğinin ve kadın çalışanların iş-özel yaşam dengelerinin sağlanması ING Bank'ın önceliğidir.

Öğrenen Çocuk: Sorumlu Birey Programı

Turuncu Kalpler, Özel Sektör Gönüllüleri Derneği'nin 2017 yılında hayata geçirdiği "Öğrenen Çocuk: Sorumlu Birey Programı" programında yer almıştır. Çocukların kişisel gelişimlerini destekleyen Okul Dostu Programı;

- Demokrasi ve Katılımcılık
 - Toplumsal Cinsiyet Eşitliği
 - Gönüllülük ve Dayanışma
 - Finansal Okur Yazarlık
 - Güvenli Teknoloji Kullanımı
 - Çevre Bilinci
- olmak üzere 5 farklı projeden oluşmaktadır.

Turuncu Kalpler, sözkonusu projelerde gönüllü olarak eğitimlik yaparak çocukların yaratıcı düşünme, merak etme ve çevresel farkındalıklarını geliştirmeye katkı sağlamıştır.

3 Aralık Dünya Engelliler Günü

Turuncu Kalpler, 3 Aralık Dünya Engelliler Günü'nde farkındalık yaratacak bir proje için Kahramanmaraş'ta ve İskenderun'da engellilere özel eğitim veren okullara giderek gönüllü zaman geçirmiş ve çocukların dans gösterilerini izlemiştir.

ING Bank kaliteli eğitime erişim konusunda katkı sağlamaya devam etmektedir.

Koç Üniversitesi'nin kaliteli eğitime erişimi desteklemek hedefiyle başlattığı Anadolu Bursiyerleri Programı'na katkısını sürdüren ING Bank, üniversite yönetimi tarafından yapılan değerlendirme sonunda seçilen üç öğrencinin beş yıllık üniversite eğitimini ve yaşam masraflarını üstlenmeye devam etmiştir. Öğrencilerden biri 2017 yılında başarıyla mezun olmuştur.

Özyeğin Üniversitesi Eğitimde Fırsat Eşitliği Programı desteklenmektedir.

Özyeğin Üniversitesi'nin yürüttüğü Eğitimde Fırsat Eşitliği Burs Programı kapsamında bir öğrencinin tam burslu olarak öğrenimi ING Bank tarafından desteklenmektedir.

Turuncu Okullar

Kahramanmaraş

Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF Türkiye'nin desteğini alarak Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu'nu yenileme projesi başlatılmış, "Turuncu Okul", Banka çalışanları, ING Grubu ve Kahramanmaraş İl Millî Eğitim Müdürlüğü'nün katkılarıyla 2016-2017 eğitim-öğretim dönemine hazır hale getirilmiştir.

Hatay

Akdeniz Bölge Müdürlüğü'nün girişimiyle ilk destek projesinin başlatıldığı Hatay ili Arsuz İlçesinde bulunan Harlısu İlkokulu "Turuncu Okul" olarak belirlenmiş,

Turuncu
Okul

Dulkadiroğlu
Karacasu İlkokulu
Harlısu İlkokulu

Çocuğum ve Ben

izin uygulaması

faal taşınmalı eğitim yapan okulun ulaşım, elektrik, ısınma ve iletişim altyapısı ihtiyaçları ile fiziksel eksiklikleri ING Bank çalışanlarının katkılarıyla giderilmiştir. Ayrıca okula öğrencilerin ihtiyaçları doğrultusunda kitap, kırtasiye malzemeleri, kıyafet ve ayakkabı desteğinde bulunmaktadır.

ING Bank'ın kadınların güçlenmesine yönelik çalışmaları tüm hızıyla sürmektedir.

ING Bank, kadının sosyal ve ekonomik olarak güçlenmesine olanak tanıyan çeşitli sivil toplum kuruluşlarına desteğini 2017 yılında da sürdürmüştür. Kadınların profesyonel yaşam içinde giderek daha fazla yer almalarını ve gelişmelerini amaçlayan Banka, hali hazırda %36 olan üst yönetimdeki kadın oranının 5 yıl içinde %50'ye çıkarılmasını hedeflemektedir.

HeForShe

ING Bank, Mart 2016'dan bu yana Birleşmiş Milletler'in cinsiyet ayrımcılığı ve kadın-erkek eşitliği konusunda görünürlük ve yaygınlaşma sağlayan HeForShe (Kadın için Erkek) kampanyasını desteklemektedir. Yılda dört kez gerçekleştirilen "HeForShe Yemekleri"nde çalışanlar arasında farklı kadın gruplarıyla iş-özel hayat dengesini

iyileştirmeye yönelik fikir paylaşımları yapılmaktadır.

Çocuğum ve Ben

ING Bank'lı anne ve babaların iş-yaşam dengelerini desteklemek ve ailelerine daha fazla zaman ayırmalarını sağlamak amacıyla "Çocuğum ve Ben" izni uygulamaya konulmuştur. İzin kapsamında 2015 ve 2016 yıllarında hayata geçirilen Okulun İlk Günü, Karne Günü, Çocuğumla Turuncu Gün ve Bebeğim Olacak izinleri, 2017'de de uygulanmıştır.

2017'de ayrıca anne ve anne adaylarına yönelik çalışmalar kapsamında, tüp bebek desteği, hamileler için aylık kontrol günü tüm gün izni ve günde yarım saat az çalışma ve süt izni uygulamalarına başlanmıştır. Daha önce Genel Müdürlük, İOTM ve Kahramanmaraş Çağrı ve Operasyon Merkezi'ndeki çalışanlar için süt odalarını hizmete sunan ING Bank, aynı uygulamayı şubelerine de taşımıştır. İlk aşamada doğum izninde olan ve süt izni kullanan çalışanların bulunduğu şubelerle başlayan uygulama kapsamında, süt odalarının 2018 sonuna kadar tüm şubelere yayılması hedeflenmektedir.

0-1 yaş arası çocuğu olanlara psikolojik destek ve Müşteri

Çözüm Merkezi gibi gece vardiyası olan bölümlerde 3 yıl boyunca gece mesaisinden muafiyet imkanı tanınmıştır. Ayrıca 0-6 ay arası bebeği olan çalışanların uzman hemşirelerden destek alabileceği telefonla destek hattı hizmeti sunulmuştur.

YenidenBİZ - Yeniden İşbaşı Yapan Kadınlar Platformu İşbirliği

Kadın istihdamının artırılmasının ve kadınların iş gücüne katılımının ekonomik açıdan önemli bir unsur olduğuna ve sürdürülebilir kalkınmayı hızlandırdığına inanan ING Bank, iş hayatına ara vermiş eğitilmiş ve deneyimli kadınların yeniden iş hayatına dönmesi amacıyla çalışmalar yürüten "YenidenBİZ Derneği" ile 2016 yılında başlattığı iş birliğini 2017'nin ilk yarısında da sürdürmüştür.

Nesilden Nesile Yönetim Akademisi

ING Bank'ın Boğaziçi Üniversitesi Yaşam Boyu Eğitim Merkezi iş birliğiyle düzenlediği "Nesilden Nesile Yönetim Akademisi", 2014'ten beri faaliyet göstermektedir. Nesilden Nesile Yönetim Akademisi'nin 2017-2018 dönemi programı; aile şirketlerinin rekabet gücünü artırmaya, sürdürülebilirlik ve kurumsallık sağlamaya yönelik eğitimleri içermektedir. 2017 sonu

ING Bank'ın Toplumsal Yatırımları

ING Bank Türkiye'deki 10. yılını 5 binden fazla ING'linin katılımıyla 16 Eylül 2017 Cumartesi günü İstanbul'daki Ülker Spor ve Etkinlik Salonu'nda kutlamıştır.



Türkiye
Basketbol
Ligi ana
sponsoru

itibarıyla Türkiye'nin 11 şehriden toplam 47 aile şirketi yöneticisi iş insanı Akademi'den mezun olmuştur.

Türkiye Basketbol Ligi ana sponsorluğu

ING Bank'ın "Basketbolun değişmeyen rengi" sloganıyla 2014-2015 sezonundan beri 3 yıldır sürdürdüğü Basketbol Süper Ligi'ne ana sponsorluğu devam etmektedir. Kitlesel bir spor dalında kapsamlı bir sponsorluk anlaşmasına imza atarak, basketbolun ING'nin marka kimliğiyle olan uyumunu öne çıkarmak hedeflenmektedir.

Basketbola yapılan yatırımları toplumsal bir yatırım olarak gören ING Bank, sporun gelişiminin çok önemli olduğuna inanmakta ve uluslararası başarılarla imza atan, güçlü bir potansiyele sahip Türk basketbolunun gelişimine katkı sunmaktadır.

ING'nin Türkiye'deki 10'uncu yılı tüm çalışanlar ile birlikte kutlanmıştır.

Yıl dönümü için düzenlenen etkinlik kapsamında, Türkiye'nin her yerinden gelen 5 binden fazla ING'li 16 Eylül 2017 Cumartesi günü İstanbul'daki Ülker Spor ve Etkinlik Salonu'nda toplanmıştır. Teknoloji ve sanatın buluştuğu

büyüleyici açılış şovundan sonra ING Bank Yönetim Kurulu Başkanı John McCarthy ve ING Bank Türkiye'nin ilk Genel Müdürü Wilfred Nagel kendi deneyimlerini aktarmıştır.

Genel Müdür Pınar Abay ise geçirdiğimiz 10 yılın hikayesini, temeline cesaret, kararlılık ve tutkuyu koyarak anlatmıştır. Bu süre boyunca karşılaşılan zorlukların üstesinden gelmek için "cesaretle" hareket edildiğini; her bir çalışanın "kararlılığı" sayesinde şu anki başarıların yakalanabildiğini ve "tutku" ile bağlı bulunulan

Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi

İMZACISI

Turuncu Ruhu ile bir parçası olunan ING Ailesi'ni anlatmıştır.

ING Grubu, kalkınmaya değer katacak çevresel yatırımlar gerçekleştirmektedir.

ING Grubu, üretim ve hizmet faaliyetlerinde bulunan kuruluşların, çevre ayak izlerini azaltarak, sağlıklı ve sürdürülebilir bir dünya yaratmada öncülük etmeleri gerektiğine inanmaktadır. Bu bakış açısıyla Grup, sürdürülebilirliğe iş stratejisinin temelinde yer vermekte ve kalkınmaya değer katacak çevresel yatırımları hayata geçirmektedir.

ING Grubu 2020 yılına kadar karbon, atık ve su ayak izini %20 azaltmayı, %100 yenilenebilir enerji alımı gerçekleştirmeyi ve sürdürülebilir dönüşüm projesi finansmanında 35 milyar Euro'ya ulaşmayı taahhüt etmiştir.

Uzun yıllardır, periyodik olarak sürdürülebilirlik raporu yayınlamakta olan ING Grubu, 2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmekte ve 2015 yılından bu yana da entegre rapor yayınlamaktadır.

ING Bank, ING Grubu'nun benimsediği bu duyarlı bilinci faaliyetlerine hem doğrudan hem de dolaylı olarak aktarmaktadır. Doğrudan faaliyetlerde, karbon emisyonlarını, küresel atıkları ve su ayak izini 2020 yılına

kadar %20 oranında azaltmayı taahhüt eden Banka'da elektrik enerjisinin yaklaşık %90'ı yenilenebilir enerjiden temin edilmektedir. 2020 için belirlenen hedef ise elektrik enerjisi temininin tamamının uluslararası kabul gören bir sertifika ile teminat altına alınmasıdır.

Ekvator Prensipleri

ING Grubu, 2003 yılından bu yana, Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması öngörülen Ekvator Prensipleri'ni gönüllü olarak kabul eden uluslararası bankalar arasında yer almaktadır.

ING Bank ise bu çerçevede, proje finansmanında sosyal sorumluluk ve çevre risklerini gözetmekte ve ilgili prensipler paralelinde hareket etmektedir.

ING Bank, Global Compact Türkiye "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi" imzacısıdır.

ING Bank, Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"ne 7 banka ile birlikte imza atmıştır. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

Endeksler ve üyelikler

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

ING Bank ise;

- Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin (WEPs) imzacısıdır.
- Birleşmiş Milletler'in her yaşta kadını ve erkeği toplumsal cinsiyet eşitliği ve kadın hakları için değişimin savunucusu ve temsilcisi olmaya çağıran "HeForShe" hareketinin destekçisidir.
- Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu üyesidir.
- TÜSİAD STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematics/Bilim, Teknoloji, Mühendislik, Matematik) Çalışma Grubu üyesidir.
- Global Compact Türkiye Kadının Güçlenmesi Çalışma Grubu üyesidir.
- YASED Kadın Alt Çalışma Grubu üyesidir.
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği üyesidir.
- Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) üyesidir.

Yönetim Kurulu



John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı



M. Sırrı Erkan
Yönetim Kurulu Başkan Vekili



A. Canan Ediboğlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Adrianus J. A. Kas
Yönetim Kurulu Üyesi



Pınar Abay
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Üst Yönetim



Pınar Abay
Genel Müdür



Alper Gökgöz
Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık



Alper Hakan Yüksel
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık



K. Atıl Özus
Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol ve Hazine



İ. Bahadır Şamlı
Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji



Bahar Özen Şansal
Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları



Erdoğan Yılmaz
Genel Müdür Yardımcısı
KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri



Gordana Hulina
Genel Müdür Yardımcısı
Krediler



İhsan Çakır
Genel Müdür Yardımcısı
Ticari Bankacılık



N. Yücel Ölçer
Genel Müdür Yardımcısı
Operasyon

Üst Yönetim



Ayşegül Akay
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Kurumlar ve Borç
Sermaye Piyasaları



Bohdan Robert Stepkowski
Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar



Ebru Sönmez Yanık
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Müşteriler



Günce Çakır İldun
Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk İşleri



İlker Kayseri
Genel Müdür Yardımcısı
Hazine



Murat Tursun
Teftiş Kurulu Başkanı
Teftiş Kurulu Başkanlığı



Nermin Güney
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Bu göreve atanma tarihi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2007 ^(*)	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	46 yıl
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	27.02.2012 ^(**)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel sektörde çeşitli görevler üstlenmiştir.	35 yıl
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	01.01.2016 ^(**)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	33 yıl
Can Erol	Yönetim Kurulu Üyesi	25.12.2007 ^(***)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve özel sektörde görevler üstlenmiştir.	37 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010 ^(*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	37 yıl
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2011	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	17 yıl

(*) Banka'nın 29 Mart 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyeleri seçimi yapılmış olup, Genel Kurul akabinde alınan 29.03.2017 tarih, 14/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile John T. Mc Carthy Yönetim Kurulu Başkanı olarak ve Adrianus J. A. Kas Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

(**) Banka'nın 27 Eylül 2017 tarihli ve 38/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine M. Sırrı Erkan'ın seçilmesine, daha önce bu görevi sürdüren Adrianus J. A. Kas'ın Yönetim Kurulu üyesi olarak görevine devam etmesine karar verilmiştir. Aynı Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Denetim Komitesi'ne Adrianus J. A. Kas başkan, M. Sırrı Erkan üye olarak seçilmiştir.

(***) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 28 Şubat 2018 tarihli kararı ile, Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Can Erol, bu görevinden 28 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar TL	Ödenmemiş Paylar
ING Bank N.V. (*)	3.486.267.792	100,00	3.486.267.792	-
John T. Mc Carthy	1	0,00	1	-
Adrianus J. A. Kas	1	0,00	1	-
M. Sırrı Erkan	1	0,00	1	-
Can Erol (**)	1	0,00	1	-
A. Canan Ediboğlu	1	0,00	1	-
Toplam	3.486.267.797	100,00	3.486.267.797	-

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

(**) Bankamız Yönetim Kurulu'nun 28 Şubat 2018 tarihli kararı ile, Bankamızda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapan Can Erol, bu görevinden 28 Şubat 2018 tarihi itibarıyla ayrılmış olup, Can Erol'un sahip olduğu 1 TL nominal değerli 1 adet hissesi, ING Bank N.V.'ye devredilmiştir.

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

Üst Yönetim Genel Müdür ve Yardımcılarının Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk Alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Pınar Abay	Genel Müdür	01.10.2011-Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	17 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	28.04.2008-Devam ediyor	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	28 yıl
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012-Devam ediyor	Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	15.02.2006-Devam ediyor	Hukuk Müşavirliği	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	28 yıl
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	16.06.2003-Devam ediyor	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	18 yıl
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	09.06.2016-Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	23 yıl
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	06.12.1999- Devam ediyor	İç Kontrol	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 yıl
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	02.05.2016-Devam ediyor	Hazine	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 Yıl
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	01.11.2017-Devam ediyor	Mali Kontrol ve Hazine	Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 yıl
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	22.12.2015-Devam ediyor	Finansal Piyasalar	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	03.05.2012-Devam ediyor	Teknoloji	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 yıl
Bahar Özen Şansal	Genel Müdür Yardımcısı	13.03.2017-Devam ediyor	İnsan Kaynakları	Lisans	Uluslararası denetim şirketi, özel sektörde,	21 Yıl
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	01.10.2015-Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	23.01.2012-Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	21 yıl
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	04.05.2016-Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama	Yüksek Lisans	Danışmanlık şirketi ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	17.05.2012-Devam ediyor	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri	Lisans	Özel sektör ve özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	25 yıl
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	26.03.2001-Devam ediyor	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi	Doktora	Kamu sektörü, özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	34 yıl
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2015-Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 yıl
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	06.02.2013-Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Uluslararası denetim şirketi, özel sektörde, görevler üstlenmiştir.	17 Yıl

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tuba Yapıcı, 2 Ocak 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 1 Şubat 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Bahar Özen Şansal, 9 Şubat 2017 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 13 Mart 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'da KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Murat Sarı, 18 Haziran 2017 tarihinde Banka'dan ayrılarak, ING Grubu Bireysel Krediler Global Başkanı olarak görev yapmak üzere terfiyen atanmıştır.

N. Yücel Ölçer, 7 Ağustos 2017 tarih ve 34/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Eylül 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'da Operasyon ve Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Şükrü Görkem Köseoğlu, 1 Eylül 2017 tarihinde Banka'dan ayrılarak, 1 Ekim 2017 tarihinde "ING Grubu Robot Teknolojileri ve Yapay Zeka yönetiminden sorumlu Global Başkan" olarak görev yapmak üzere terfiyen atanmıştır.

Banka'da Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Erwin H.M. Olijslager, 31 Ekim 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

K. Atıl Özus, 10 Ekim 2017 tarih ve 41/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Hazine'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Kasım 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Çiğdem Dayan Baş Hukuk Müşavirliği görevinden 31 Aralık 2017 tarihinde ayrılmıştır.

Günce Çakır İldun, 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Hukuk İşleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine başlamıştır.

Komiteler

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

Kredi Komitesi

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Yönetim Kurulu üyeleri, 29 Mart 2017 tarih, 14-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile aralarında iş bölümü yaparak, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda Banka Kredi Komitesi'nin yeniden oluşturulmasına ve Kredi Komitesi'ne John T. Mc Carthy'nin Başkan, Pınar Abay ve A. Canan Ediboğlu'nun asıl üyeler olarak seçilmelerine karar vermişlerdir.

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

Denetim Komitesi

Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili yönetmeliklerin maddelerine uygun olarak belirlenmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Adrianus J. A. Kas, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- M. Sırrı Erkan, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Denetim Komitesi'nde 27 Eylül 2017 tarih, 38-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile görev değişimi yapılmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, 29 Mart 2017 tarih, 14-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

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

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 29 Mart 2017 tarih, 14-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

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

İcra Komitesi

İcra Komitesi, BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile belirlemiş olduğu gereklerin yerine getirilmesi için kurulmuştur. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Pınar Abay, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- İhsan Çakır, Üye (Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Gordana Hulina, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- N. Yücel Ölçer, Üye (Operasyon Genel Müdür Yardımcısı)
- K. Atıl Özus, Üye (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Bahar Özen Şansal, Üye (İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı)
- Barbaros Uygun, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Erdoğan Yılmaz, Üye (KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper Hakan Yüksel, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- İ. Bahadır Şamlı, Üye (Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)

Aktif Pasif Komitesi

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

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Pınar Abay, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- K. Atıl Özus, Başkan (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- İhsan Çakır, Üye (Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Gordana Hulina, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- İlker Kayseri, Üye (Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Barbaros Uygun, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Erdoğan Yılmaz, Üye (KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper Hakan Yüksel, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Maarten Hummel, Üye (Risk Yönetimi Başkanlığı Direktörü)
- Gökçe Çakıt, Komite Sekreteri (Yönetim Raporlaması Direktörü)

Tüm komiteler işlerinin gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Denetim Komitesi, 2017 yılı içerisinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile önceden belirlenen gündeme uygun olarak toplantılar yapmış ve bilgi paylaşımında bulunmuştur. Ek olarak, Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları ile toplantılar yaparak gelişmeleri ve tespitleri değerlendirmiş ve faaliyetler hakkında bilgi paylaşmıştır.

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 19. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, mevcut üye sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin çoğunluğu ile karar alır.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakatı alınmak suretiyle de karar alınabilir.

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

Kredi Komitesi kararları oybirliğiyle olması halinde doğrudan alınmakta, oyçokluğuyla olması halinde ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

ING Bank'ta İnsan Kaynakları ve Eğitim Uygulamaları

ING Bank İnsan Kaynakları yönetimi, ING Bank'ın stratejilerini desteklemek için üç temel konu üzerine odaklanmıştır.

Bunların en başında çalışanların yetenek döngüsünü her aşamada en üst seviyede desteklemek gelmektedir. Yetenek döngüsü, Turuncu İlkelere uygun olarak, ING Bank'ı ve kendilerini bir adım öne taşıyacak insan kaynağını kazanmak ve geliştirmekle başlayan bir süreçtir. Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla oluşturulmuş ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) programına, bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi olma vizyonu doğrultusunda, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencilerinden, 2017 yılında yoğun ilgi olmuştur.

ING Bank İnsan Kaynakları yönetiminin odaklandığı ikinci konu kurumsal iklimin, çalışanların daha mutlu, üretken ve yaratıcı olmalarını destekleyecek şekilde geliştirilmesidir. ING Bank, kurum kültürü ve liderlik iklimi alanında sektörde eşine çok nadir rastlanabilecek bir yol haritası çizmiştir. Yürütülen program kapsamında, gerek finansal sonuçlara ve gerekse iklim ve çalışan bağlılığı araştırmalarına olumlu olarak yansıyan sonuçlar elde edilmiştir.

Son olarak İnsan Kaynakları, ING Bank'ın yenilikçi genetik koduna paralel olarak çalışan deneyimi ile birçok yeniliğe imza atmış ve çalışma ortamını sektörde rol model olacak şekilde geliştirmiştir. Bankacılığa esnek çalışma modelleri kazandıran FlexING programı Genel Müdürlük ve iştirak çalışanlarının yanı sıra 2017 yılında şubelerde de kademeli olarak uygulanmaya başlanmıştır.

2017 yılında yeni işe alım süreçleri ve altyapı ile işe alımlar verimli ve standart şekilde gerçekleştirilmiştir. ING Bank insan kaynakları alanında tüm bu konulara odaklanırken, en yeni metodolojileri kullanarak, dijital teknolojileri süreçlerine adapte ederek, yalın bir yaklaşımla çalışmaktadır.

İşe Alım Süreçleri

Banka'nın işgücünü ve iklimini rakamsal sonuçlarına katkı sağlayacak şekilde geliştirmek ve iç müşterinin kritik ihtiyaçlarını belirlemede ve bunlara yanıt vermede proaktif olmak stratejilerinden yola çıkarak ING Bank, insan kaynakları anlayışında en yeni ve en etkili yöntemleri hayata geçirmektedir.

ING Bank İnsan Kaynakları sürekli gelişimi benimsemiş, sektöründe, Türkiye'de, ING Grubunda örnek uygulama olmayı hedef edinmiştir. Çalışanlara en iyi hizmet kalitesini veren, kolay, erişilebilir, hızlı ve dijital altyapısı güçlü ve verimli bir yapıyı hayata geçirmiştir.

Bu bağlamda 2017 yılında İnsan Kaynakları yapısal değişikliğe giderek iş ortaklığı, uzmanlık ve hizmet merkezi olmak üzere 3 yapısal blok üzerinde süreçlerini inşa etmiştir.

ING Bank, dağınık veya tek tip işe alım süreçleri yerine temel iş ailelerinde ihtiyaç duyulan profiller bazında farklı işe alım metodolojileri ve süreçleri uygulayarak uygun yeteneklerin Banka'ya çekilmesini ve istihdam edilmesini sağlamaktadır. Bu kapsamda 2017 yılında yeni işe alım süreçleri ve altyapı ile işe alımlar verimli ve standart bir şekilde teknolojiyi daha iyi kullanarak gerçekleştirilmiştir.

İşe alım süreçlerinde ilgili görev tanımının gerektirdiği teknik bilgi ve becerinin yanı sıra Banka'nın performans kültürüne, etik ilkelerine ve Turuncu İlkelere dair yetkinlik ve davranışlar da değerlendirilmektedir. İlgili değerlendirme ING Global tarafından temin edilen Turuncu İlke değerlendirme aracı (Work Strengths) ile standart ve objektif bir şekilde gerçekleştirilmektedir.

ING Bank, sorumluluk bilinci ve iş birliği anlayışı yüksek, öğrenme çevikliğine sahip, öz farkındalığı gelişmiş ve müşteri odaklı düşünebilen adayları bünyesine katacak şekilde işe alım süreçlerinde gerekli metotları kullanmaktadır.

İşe alımlar sırasında iş gereklerine göre deneyimsiz adaylara genel yetenek ve pozisyonun gerekliliğine bağlı olarak farklı beceri ve yabancı dil testleri, grup mülakatı, vaka çalışması gibi çeşitli teknikler uygulanmaktadır.

2017 yılında işe alımlar, Banka'nın hızını ve verimliliğini artıracak teknolojik araçlarla artan oranda desteklenmiştir.

Deneyimli adayların işe alımları, ilgili yöneticiler tarafından adayın göreve dair becerilerinin saptandığı mülakatlar ve ilgili adayların temel yetkinliklerinin değerlendirildiği yetkinlik bazlı mülakat sonucu gerçekleştirilmektedir. Müdür ve üstü pozisyonların işe alımlarında ise değerlendirme merkezleri kurulmakta ve kişilik envanteri uygulanmaktadır.

Başvurular, ING Bank internet sitesinden ve anlaşmalı insan kaynakları portallarından yapılmakta, işe alım yapılacak pozisyonlar bu kanallar ile duyurulmaktadır. Gerekli görülen durumlarda danışmanlık firmaları ile de çalışılmaktadır. 2017 yılında alımların %62'si deneyimsiz, %38'i ise deneyimli çalışanlardan oluşmuş; ING Bank'ın kendi yetiştirdiği çalışanlarla büyümesi hedefine, işe alım stratejisiyle katkıda bulunulmuştur. Yaş ortalaması 32 olan ING Bank'ta çalışanların %90'ı ön lisans veya yükseköğrenim derecesine sahiptir.

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Kariyer Yönetim Süreci

ING Bank mevcut çalışanlarının gelişimini destekleyerek, onların kariyerlerinde ilerlemelerini sağlamak ve kurum kültürünü güçlendirmek amacıyla, deneyimli insan kaynağı ihtiyaçlarını öncelikli olarak mevcut çalışanlarından karşılamayı prensip edinmiştir.

Banka bu amacı birbirini bütünleyen iki farklı kariyer programını hayata geçirerek en yüksek düzeyde desteklemektedir. Bunlardan ilki şubelerde görev yapan çalışanların kariyer hedeflerine daha fazla yatırım yapmak için 2013 yılından beri uygulanan "Kariyer Adımları" programıdır.

ING Bank, çalışanlarının performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine, eğilim ve isteklerine titizlikle yaklaşmayı ve bunları en iyi şekilde kullanacakları pozisyonları sunmayı önemsemektedir. Banka bu amaçla gelecekle ilgili yapılandırılmaları için çalışanlarına kılavuzluk etmektedir. Bu program ile Banka bünyesindeki çalışanlara farklı iş kollarına geçiş imkanı sunarak gelişimlerini desteklemek, aynı zamanda ING Bank insan kaynağı ihtiyacını da kendi içinden karşılayabilmek için başarı odaklı bir sistem oluşturulmuştur.

Kariyer Fırsatları, ING Bank'ın çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak için uyguladığı diğer programdır.

Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan fırsatların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan Kariyer Fırsatları programı Banka içerisinde oluşan ihtiyaçların şeffaf bir şekilde tüm çalışanlarla paylaşıldığı ve aday olmalarının özendirildiği bir süreçtir. Programın uygulanmasına 2017 yılında artarak devam edilmiş, yıl boyu yayınlanan kariyer fırsatları ilanları önceki yıla göre 4 kat artmıştır.

Farklı birimlere geçişi mümkün kılarak çalışanların becerilerinin Banka içinde farklı alanlarda değerlendirildiği ve rotasyon sayesinde çalışanların yeni beceriler geliştirme fırsatı bulduğu kariyer fırsatları, ING Bank intranetinde yayınlanmaktadır. Banka'nın müdür ve grup müdürü dahil tüm açık pozisyonları Kariyer Fırsatları sitesinde duyurulmakta, yapılan adil değerlendirme süreci ile herkese eşit fırsat tanınmaktadır. Ayrıca adayların bilgi, beceri ve yetkinliklerini kullanacakları farklı kariyer fırsatlarına da erişim sağlanmaktadır.

Bunların yanı sıra çalışanların yeni deneyimler elde etmeleri, kendilerine uygun fırsatları tespit edebilmeleri adına mevcut birimlerinden farklı bir birime belirli bir süreliğine gidebildiği "Turuncu Misafir" programı oluşturulmuştur. Bu program, çalışanlara yeni deneyimler elde etmesini sağlamanın yanı sıra, ekipler arası iletişimi ve sinerjiyi artırmakta, bireylerin kişisel ve kariyer gelişimine destek olmaktadır.

Terfi Süreçleri

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

ING Bank Genel Müdürlük kadrolarında 2017 yılı içinde gerçekleşen toplam 544 terfi kapsamında, şube ve bölge kadrolarında toplam 298, Genel Müdürlük kadrolarında toplam 246 kişi bir üst unvanda görev yapmaya hak kazanmıştır. Bunun yanı sıra, 2017 yılında şube müdürlüklerine atanan çalışanların %93'ü Banka içinden, %7'si ise Banka dışından olmuştur. ING Bank kendi çalışanlarına kariyer olanakları sağlamakla beraber, dışarıdan gelen nitelikli ve deneyimli profesyonelleri de değerlendirmektedir.

Eğitim ve Yetenek Yönetimi Programları

ING Bank çalışanları, işe başladıkları ilk günden itibaren sürekli eğitimlerle desteklenmektedir. Çalışanların mevcut görevinde veya görev değişikliklerindeki bilgi ve becerisini artırmaya yönelik planlanan mesleki ve kişisel gelişim eğitimleri, işbaşı ve uzaktan eğitim yöntemleriyle de çeşitlendirilerek ING Bank'ın performans gelişimi sağlanmaktadır.

Şubelerde, bireysel, KOBİ, ticari, kurumsal, gişe ve müşteri işlemleri birimlerinde görev alan tüm çalışanlar için Şube Sertifika Programları oluşturulmuştur. Sınıf eğitimlerinin yanı sıra işbaşı, sanal sınıf, video ve e-egitimlerle zenginleştirilen programlar; ilgili işkollarının ihtiyaçları doğrultusunda tasarlanmıştır. 2017 yılında 1.000'den fazla ING Bank çalışanı sertifika programlarına katılmış ve 1.100 günden fazla sınıf eğitimi düzenlenmiştir. Buna ek olarak, kişi başı ortalama 8 saat e-öğrenme eğitimi tamamlanmıştır.

ING Bank'ın temel stratejisini oluşturan sürekli öğrenme kapsamında, 2017 yılında kullanılmaya başlanan sanal sınıf uygulaması Bizim Sınıf ile 550 civarı kişi eğitimlere istediği zaman, istediği yerden katılma fırsatı yakalamıştır. Hem mevcut sınıf eğitimlerinin sanal ortamda verilmesi, hem de eğitim sonrası tutundurma çalışmalarının uzaktan yapılması, teknoloji tabanlı sistemlerin etkinliğini artırmaktadır.

Banka'da tüm yönetici seviyeleri için özel tasarlanmış Yönetici Gelişim Programları bulunmaktadır. 2017 yılında, Genel Müdürlük ve sahada çalışan müdürlerin katıldıkları performans yönetimi konusundaki eğitimlerle liderlik kültürünün gelişimine katkı sağlanmıştır.

Grup müdürü ve üstü unvanları kapsayan Yönetici Gelişim Programı, ülkemizin önde gelen üniversitelerden Özyeğin Üniversitesi ile iş birliği içinde yürütülmektedir. 8 modülden oluşan eğitim programı akademisyenler tarafından verilerek ING Bank yöneticilerinin strateji, inovasyon, değişim yönetimi ve liderlik gibi konularda gelişimi desteklenmiştir. İsteyen yöneticiler, üniversite bünyesinde EMBA programı ile öğrenimlerine devam etmektedir.

ING Bank Genel Müdürlüğünde yönetici altı pozisyonlarda çalışanlar için 2017 yılında mesleki ve kişisel gelişimlerini destekleyen konularda katalog eğitimleri hayata geçirilmiştir. Böylece çalışanların kendi gelişim alanlarına göre seçim yapma fırsatı sunan, kişiye özel eğitim dönemi başlamıştır. 30 farklı eğitim içeriğine 1,000'den fazla katılım sağlanmıştır.

Genç yeteneklerin Banka'ya kazandırılması amacıyla 8 farklı üniversitenin 17 etkinliğinde ING Bank markası ile yer alınmış ve tanıtım faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Lisans veya yüksek lisans son sınıf öğrencisi olan genç yeteneklerin iş yaşamını tanımaları, yöneticiler ile diyalog kurmaları ve mezun olduklarında Banka'ya kazandırılmaları amacıyla 9. ING Practica Kampı etkinliği ING Bank Genel Müdürlük binasında düzenlenmiş ve yaklaşık 80 öğrencinin bu kampa katılımına imkan sunulmuştur.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2017 yılında ING Bank'a kazandırılan 23 yeni mezun ile birlikte toplam ITP çalışan sayısı 48'e ulaşmıştır. ITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dahilinde 1 yıl boyunca ING Bank'ta rotasyona tabi tutulmakta, sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna gitmektedirler. Bu kapsamda 2017 yılında 8 ITP çalışanı yurt dışı görevlendirmelere gitmiştir.

Kurumsal Kültür ve Liderlik İklimi

ING Grubu kurumsal iklimini ve çalışan bağlılığını dünya çapında iki güçlü araştırma ile sürekli izlemektedir: OHI (Organizasyonel Gelişim Endeksi) ve WPC (Çalışan Bağlılığı Anketi).

ING Bank'ın "İleriyi Düşün" stratejisinin hayata geçirilmesinde kilit rol oynayan ve tüm ING çapında hedeflenen performans kültürünü büyük oranda etkileyen gelişim alanlarının saptanmasını sağlayan bu araştırmalar, yol haritasına yönelik atılacak adımların belirlenmesine yardımcı olmaktadır.

ING Bank sürdürülebilir bir performans kültürü için kurumsal iklim ve çalışan bağlılığını sürekli odağında tutmaktadır. 2015 yılının Eylül ayında yapılan OHI araştırmasının sonuçları ışığında, ING Bank kurumsal kültüründeki güçlü yanların ve gelişim alanlarının detaylandırılması ve yol haritasının oluşturulması için Pulse Programı başlatılmıştır.

Pulse; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, çalışmaktan daha çok mutluluk ve gurur duyulacak bir organizasyona evirirken, çalışanların başarılarını sürdürülebilir kılmaları için kılavuzluk etmektedir.

Pulse programı kapsamında, ING Bank organizasyonundaki farklı birim ve pozisyonlardan 150'den fazla çalışan ile 30'dan fazla çalıştay gerçekleştirilmiştir. Çalıştaylarda ING Bank'ın aksiyon ve performans odaklı kültürü, çevikliği, sorgulayıcı ve yenilikçi anlayışı çalışanlar tarafından güçlü bulunmuştur. Çalıştaylar sırasında ayrıca ING Bank'ın daha fazla geliştirebileceği kurum kültürü temaları belirlenmiştir. Pulse yol haritası; destekleyici liderliğin güçlendirilmesi, yapıcı geribildirim yaygınlaştırılması, başarıların kutlanması, takdiri için daha çok ortam yaratılması ve birimler arasında iş birliğinin artırılması gibi temalar üzerinde şekillendirilmiştir.

Pulse programı kapsamında yapılan yönetici zirvelerinin ana teması liderlik olarak belirlenmiş ve yöneticilerin kendi liderlik stillerine odaklanmaları sağlanmıştır. Yıl boyunca gerçekleştirilen çeyrek dönem değerlendirmeleri ve benzeri geniş katılımlı kurum içi toplantılar, Pulse temalarının bilinirliğini artırmak için kullanılmıştır. 2016

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

yılının ikinci yarısında başlayan ve 2017 yılında da devam eden “Senin Sahnen” etkinliklerinde liderlik hikayelerini paylaşan ING Bank’ın farklı kademedeki yöneticilerinin rol model olması sağlanmıştır.

2017 yılında ING Bank’ın liderlik eğitimlerine ve liderlik değerlendirme araçlarına yaptığı yatırım katlanarak artmıştır. Kritik noktalardaki yöneticiler kendilerine sağlanan değerlendirme araçları sayesinde liderlik stilleri ve yarattıkları iklim hakkında detaylı bilgi sahibi olup, etkin oldukları birimlerde destekleyici liderliğin güçlendirilmesine yönelik gelişim planları oluşturmuşlardır. Ayrıca orta kademe yöneticilerin koçluk, geri bildirim, performans yönetimi gibi yetkinliklerini desteklemek üzere yaygın sınıf eğitimi programları gerçekleştirilmiştir.

Pulse programı kapsamında ING Bank organizasyonundaki tepe yöneticiler kendi birimlerinde Pulse temalarını güçlendirici aksiyonlar almaktadır. Özellikle liderler, çalışanlarını daha yakından tanımalarına yardımcı olan birim içi etkinlik ve sohbetlerde, çalışanlardan kariyer gelişimleri ve diğer konularda geri bildirim sağlamaktadır. Bu sayede Banka çapında alınan birçok makro aksiyonun yanı sıra birim bazında mikro aksiyonlar da hayata geçmektedir.

Banka çapındaki ve birimler özelindeki aksiyonlar, insan kaynakları bünyesinde kurulan program yönetim ofisi tarafından koordine edilmekte ve sonuçları izlenmektedir. Bu aksiyonlar sayesinde ING Bank 2016 yılı Eylül ayında gerçekleştirilen WPC çalışan bağlılığı anket skorunu artırarak kurum iklimi konusundaki çalışmalarının etkinliğini ölçme fırsatı bulmuştur. Ayrıca program çerçevesinde OHI Anketi’nin sürekli bir versiyonu da devreye alınmıştır. 2017 yılında yapılan pratik anketlerle ING Bank, liderlik, kültür, iklim, motivasyon vb. farklı başlıklarda tek soru, hızlı ve kolay cevap ile çalışanlarının geri bildirimlerine ulaşmıştır. Söz konusu anketin sonuçlarına göre ING Bank’ın iyileştirmeyi hedeflediği tüm alanlarda hedeflere göre ilerleme kaydettiği görülmüştür.

İyileştirmelerin kurumun genetik kodu haline gelebilmesi için sürekliliğe önem veren ING Bank, hem benzer aksiyonlarını hem de ölçümlerini 2018 yılında da devam edecek şekilde planlamıştır.

Kültür ve çalışma ortamı ile tüm çalışanlarının “İyi Ki ING’liyiz” demesini hedefleyen Banka, çeşitli aksiyonlar ile çalışan bağlılığını en üst seviyeye çıkartmayı hedeflemektedir.

Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olmasının ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürünü paylaşmalarının, karlılığı ve büyümeyi artıracağına inanmaktadır.

Bu doğrultuda sürekli geribildirim ile geriye dönük bir performans sürecinden, gerçek zamanlı bir gelişim ve ilerleme sürecine geçilmiştir. Step Up performans süreci, her bir ING’linin kendini daha fazla sorgulayarak saklı kalan potansiyelini açığa çıkarmasına yardımcı olurken, geribildirim kültürü ile öz farkındalıklarını artırmaları ve yetkinliklerini geliştirebilmeleri için fırsat sunmaktadır.

Bu doğrultuda, ING Bank performans yönetim sistemleri olan “Success@ING” ve “Başarı Vitrini”, tüm çalışanların iş hedefi, Turuncu İlkeleri temsil eden davranışlar ve sınırları aşan hedef ana başlıklarında değerlendirilmesine ve elde edilen sonuçların çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmasına yöneliktir.

ING Bank’ta Çalışma Ortamı

ING Bank’ın Eski Köye Yeni Adet getiren, yenilikçi bakış açısı ile bankacılığa esnek çalışma modelleri kazandıran ve bu şekilde çalışan bağlılığını ve verimliliğini artırmayı hedefleyen FlexING programı 2017 yılında daha da geliştirilmiştir. Esnek saat ve esnek çalışma yeri uygulamaları, artan çalışan bağlılığı ve iş-yaşam dengesine katkıları sonucunda tüm Genel Müdürlük ve iştirak çalışanları için esnetilmiştir. Böylece haftanın 5 günü esnek saat uygulaması ile haftada 2 gün ise ofis dışından çalışma imkanı sağlanmıştır.

Bu uygulamayı şubelerinde de yaygınlaştırmaya çalışan ING Bank, 2017 yılında 42 şubede esnek çalışma modelini pilot olarak uygulamaya başlamıştır. Ayda 2 kez “1 saat geç gel” ya da “1 saat erken çık” uygulamasından faydalanan pilot şubelere Cuma günleri de kot giyebilmelerini mümkün kılan kıyafette esneklik uygulaması sunulmuştur. Ayrıca 0-6 ay arası bebeği olan çalışanların uzman hemşirelerden destek alabileceği telefonla destek hattı hizmeti de verilmektedir.

ING Bank'ın yenilikçi insan kaynakları uygulamaları, kadınlara yönelik çalışmalarla desteklenmeye devam edilmektedir. Birleşmiş Milletler'in "HeForShe - Kadın için Erkek" kampanyası kapsamında başlatılan HeForShe yemeklerinde ING'li farklı kadın gruplarıyla bir araya gelmekte; iş ve özel hayat dengesini iyileştirmeye yönelik fikir paylaşımları yapılmaktadır. Bu sohbetlerin verdiği ilhamla, ING Bank'lı anne ve babaların iş-yaşam dengelerini desteklemek ve ailelerine daha fazla zaman ayırmalarını sağlamak amacıyla, Çocuğum ve Ben izni kapsamında, 2015 yılında hayata geçen Okulun İlk Günü izninin ardından 2016 yılında önce Karne Günü, daha sonra Çocuğumla Turuncu Gün ve Bebeğim Olacak izinleri hayata geçirilmiştir.

Anne ve anne adaylarına yönelik destekler arasında; hamileler için aylık kontrol günü tüm gün izni ve günde yarım saat az çalışma, tüp bebek desteği, süt izni, 0-1 yaş arası çocuğu olanlara psikolojik destek ve Müşteri Çözüm Merkezi gibi gece vardiyası olan bölümlerde 3 yıl boyunca gece mesaisinden muafiyet yer almaktadır.

2015 yılında çalışanların taleplerini ilk kontakta çözmek ve insan kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla İKON markası ile Kahramanmaraş'ta kurulan İK Hizmet Merkezi, 2017 yılında da verdiği hizmetlerin kapsamını genişletmeye devam etmiştir. 2017 yılında 24.181 online talebi ve 53.134 çağrı yoluyla alınan talebi aynı gün içerisinde çözümlen İKON, kuruluşundan itibaren verdiği hizmeti %125 oranında artırmıştır.

2016 yılında yenilenen ING Bank Genel Müdürlük binası, dijitalleşen ve modern bir görünüme ulaşan konsept şubeler, yakın zamanda spor tesisine kavuşan Kahramanmaraş Operasyon Merkezi, bir yandan ING'lilere keyifli bir çalışma ortamı sunarken, diğer yandan da ING'nin en çok çalışılmak istenen kurum olma hedefini desteklemektedir.

Tüm bunların yanı sıra ING Bank'ta çalışan annelerin hayatlarını kolaylaştırmak için Genel Müdürlük, İOTM ve Kahramanmaraş Çağrı ve Operasyon Merkezi'nde süt odaları hizmete sunulmuştur. Aynı uygulamayı şubelerine de taşıyan ING Bank, ilk aşamada doğum izninde olan ve süt izni kullanan çalışanların bulunduğu şubelerle başlayan uygulama kapsamında, 2018 sonuna kadar tüm şubelere süt odalarının yayılmasını hedeflemektedir.

ING Bank, "İyi Ki" ödülleriyle de insan hayatına dokunup fark yaratan ve davranışlarıyla örnek olan çalışanlarını ödüllendirmektedir. Turuncu İlkeler ile paralel olarak başkalarının başarmasına yardım için onlara zaman ayırıp harekete geçen ve bir adım öne çıkan çalışanların farkındalığı artırıcı etkisi, kurum kültürüne olumlu yansımaktadır.

"10'ca yıl tek yürek, birlikte başardık" sloganıyla 2017 yılında ING Bank'ın Türkiye'de faaliyete geçişinin onuncu yılı; cesaret, özveri ve tutku ile çalışarak ING'nin turuncu ruhunu oluşturan her bir çalışanın katılımıyla kutlanmıştır.

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

Krediler ve diğer alacaklar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	104,291	15,790	91	624,919	14	87,086
Dönem sonu bakiyesi	147,261	6,092	30	438,513	13	197,080
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	8,114	76,639	304	522	-	256

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Mevduat

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Mevduat						
Dönem başı	64,607	102,061	1,064	3,745	3,628	38,620
Dönem sonu	88,113	64,607	8,426	1,064	3,070	3,628
Mevduat faiz gideri	2,104	1,373	117	186	117	194

Türev finansal araçlar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	7,620,055	3,514,533	98,715	-
Dönem sonu	-	-	9,971,955	7,620,055	33,080	98,715
Toplam kar / zarar	1,983	-	(81,494)	217,914	(26,685)	(6,651)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

Yapılan plasmanlar

Banka'nın dahil olduğu risk grubu (Bin TL)	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	1,339	37	44,236	6,924
Dönem sonu	-	-	63,731	1,339	33,504	44,236
Alınan faiz gelirleri	-	-	1,220	309	51	17

Alınan krediler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari	Önceki	Cari	Önceki	Cari	Önceki
	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem	Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	10,001	9,893,625	10,263,404	4,201	15,329
Dönem sonu	218,398	-	7,418,245	9,893,625	8,403	4,201
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	420	2	140,603	122,270	407	339

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 3,038,967 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,881,199 TL).

Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler

2017 yılsonu itibarıyla tabloda yer verilen firmalara ilave olarak, 10 oto bayiden taşıt kredisi ve 1.310 mağaza/bayiden bireysel kredi pazarlama faaliyeti için destek hizmeti alınmıştır.

Sıra No	DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI
1	Be Bireysel Hiz.San. Tan. Oto.Tur. Bilş. Nak.ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Özel Bankacılık için çağrı merkezi hizmeti
2	Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.	Alternatif Dağıtım Kanalları
3	NN Hayat ve Emeklilik AŞ.	Bankasurans
4	SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	
5	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	
6	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	
7	ODC İş Çözümleri Danışmanlık Tic. A.Ş	
8	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	
9	IBM Global Services İş ve Tek. Hiz. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
10	Probil Bilgi İşlem Destek ve Danışmanlık A.Ş	
11	V.R.P. Veri Raporlama Programlama Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret A.Ş.	
12	DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (Deloitte)	
13	Enforsec Bilgi Güvenliği Yazılım Bilişim Danışmanlık Ltd Şti	
14	CPP Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	
15	GNV Tanıtım İletişim Hizmetleri ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Bireysel Bankacılık Pazarlama
16	Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	
17	Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş	Çağrı Merkezi
18	TEPE Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	
19	Pronet Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Güvenlik Servisi
20	Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Kobi ve Bireysel Kredi Tahsis
21	Key Internet Hizmetleri Bilgisayar Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. Ve Tic. Ltd. Şirketi	Kredi Tahsis
22	dFlora Bilişim Danışmanlık Ltd.Şti.	Müşteri İlişkileri Yönetimi
23	ING Bank N.V. - PCM	
24	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. Ltd.Şti.	Nakit Yönetimi
26	Kurye-net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım A.Ş.	
27	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	
28	ASSECO SEE Teknoloji A.Ş.	
29	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş	
30	G4S Güvenlik Hizmetleri A.Ş	
31	ETB Elektronik Teknoloji ve Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	
32	Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	
33	KOÇSİSTEM Bilgi ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	
34	Mor Teknoloji Yazılım İletişim Bilişim Danışmanlık ve Enerji San. Tic. Ltd. Şti.	Operasyonel Hizmetler
35	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	
36	FU Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	
37	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	
38	Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	
39	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Teknik Servis Ltd. Şti.	
40	Aras Kurye Servisi A.Ş.	
41	Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	
42	Eksi Bir Artı Bir Yazılım Danışmanlık San. Ve Tic. A.Ş. (P1M1)	

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Sıra No	DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞUN UNVANI	DESTEK HİZMETİ ALINAN FAALİYET ALANI
43	Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.	
44	TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	
45	CSI Teknoloji Pazarlama Danışmanlık ve Ticaret Anonim Şirketi	
46	Mudo Satış Mağazaları A.Ş.	Pazarlama
47	Aras Kurye Servisi A.Ş.	
48	Avea İletişim Hizmetleri A.Ş. ve Fleksus Ödeme Hizmetleri A.Ş.	
49	Bernardo Pazarlama Sanayi ve Ticaret Ltd. Şti.	

Denetim Komitesi'nin Teftiş, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi

Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2017 yılında Denetim Komitesi'ne bağlı olarak, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikası ve mevzuatı doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

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

Banka'nın faaliyetleri, şubeleri, Genel Müdürlük üniteleri, süreçleri ile konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları ile inceleme ve soruşturma faaliyetleri sonucu tespit edilen eksiklik, hata ve risklerin yeniden ortaya çıkmaması için yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler, ilgili birim yöneticileri ile karşılıklı olarak değerlendirilmiştir. Böylelikle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesi doğrultusunda iş birimleri ile diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretilmiştir.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

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

2017 yılı risk yönetimi faaliyetlerinin ivmesinin arttığı bir yıl olmuştur. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemelerin Banka'da uygulanması amacıyla iş kollarıyla koordineli çalışmalar yürütmüştür.

Piyasa Riski Yönetimi

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

2017 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif Pasif Riski Yönetimi

- Faiz ve likidite risklerine ilişkin "Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme" süreci iş kolları ile yürütülmüş, risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dahil edilmesi ve riski sahiplenmesi sağlanmıştır.
- Değişen politika ve prosedürlerin faaliyet kollarının iş yapış şekillerine ve risk yönetim biçimlerine olan etkileri konusunda bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

- Bankacılık hesaplarının risk profili doğrultusunda belirlenen ürün yönergesi, gelişen ihtiyaçlar ve yasal kısıtlar kapsamında güncellenmiştir.
- Bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı ekonomik değer ve net faiz gelirindeki olası kayıpları sınırlayan duyarlılık bazlı limitler yıllık değerlendirme kapsamında gözden geçirilmiştir.
- Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmeye devam edilmiştir.
- Faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler düzenli olarak güncellenmiş, analiz sonuçlarının bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir.
- Banka içi fon transfer fiyatlama çerçevesi gözden geçirilmiş, yukarıda bahsedilen güncellenmiş müşteri davranış modellerini de içerecek şekilde yeniden düzenlenmiş ve Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmıştır.
- Banka'daki mevcut Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci kapsamında müşterilere sunulan ve sunulacak olan ürün ve hizmetler için risk değerlendirmesi yapılmış, bu ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilerek faaliyet kollarının ürün ve hizmetlerle ilgili risklerini minimize edecek önlemleri alması sağlanmıştır.
- Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları devam etmiştir.
- Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere başlatılan yazılımın kurulum projesine ilişkin çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmüştür.
- Projenin ilk sonucu olarak yasal İSEDES stres testi ilk kez söz konusu yazılım vasıtasıyla gerçekleştirilmiş ardından bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin temel senaryo bazlı risk metrikleri ilgili yazılım ortamına taşınmıştır.
- Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin uluslararası düzenlemelerde yapılan değişikliklere uyum sağlamak amacıyla lokal ve global olarak başlatılan proje çerçevesinde çalışmalar sürdürülmüştür.

Alım Satım Riski Yönetimi

- Alım satım hesaplarının risk profili doğrultusunda belirlenen ürün yönergesi, gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmiştir.
- Alım satım hesapları kapsamında faiz ve kur riski çatısı altında belirlenmiş olan pozisyon ve duyarlılık bazlı limitler ile RMD limitleri Banka'nın risk iştahı çerçevesinde gözden geçirilmiştir.
- Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.
- Banka'nın müşterilerine sattığı türev ürünlerin, ING politikalarına ve müşterilerin ihtiyaçlarına uygunluğundan ve bu bağlamda kuralların belirlenmesinden sorumlu olan Müşteri Ürün Onay Komitesi faaliyetlerine devam etmiştir.

Kredi Riski Yönetimi

Kredi Risk Yönetimi, kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğinin ve düzeyinin izlenmesini, kontrol altında tutulmasını ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını gerçekleştirmektedir.

2017 yılı, hem yerel hem de uluslararası alanda değişen ve gelişen kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlanması, yeni altyapıların kurulması ve geliştirilmesi, etkin risk yönetiminin kantitatif ve kalitatif çalışmalarla desteklenmesi ve yeni dönem kredi risk yönetimi anlayışının Banka'da içselleştirilerek farkındalıkların artırılması

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

çalışmalarının yoğun olarak devam ettiği bir yıl olmuştur. Bunun ışığında, kredi riski yönetiminin çeşitli alt başlıklarla yürüttüğü çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında sermaye gereksiniminin içsel derecelendirmeye dayalı (İDD) yöntemlerle hesaplanabilmesi için Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı koordinasyonunda başlatılan “İDD Geçiş” projesine devam edilmiştir.
- Ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) modelleri revize edilmiştir.
- TFRS 9/IFRS 9’a uyum amacıyla başlatılan çalışmalara devam edilmiştir. Bu kapsamda Banka segmentleri için TFRS 9 modelleri geliştirilmiştir.
- Banka’nın maruz kaldığı farklı tipteki risklerin konsolide edilmesi ve izlenmesine imkan verecek Kurumsal Risk Yönetimi sistemi uygulanmaya başlanmıştır.
- “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik” kapsamında İSEDES raporu ve stres testi raporu çalışmaları tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- Banka’nın İSEDES kapsamında maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine olanak sağlayan politika ve uygulama esasları hazırlanarak ve revize edilerek Yönetim Kurulu’na onaylanmıştır.
- Banka’da piyasaya sunulan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmuş ve yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmiştir.
- Yasal mevzuata uygun yasal risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Yeni sınırlar/limitler çerçevesinde kredi portföyündeki limitlerin/sınırların aylık bazda takibi yapılmış, Yönetim Kurulu’na raporlanmıştır.
- Banka’nın kredi riskinin yakından izlenip ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen uluslararası standartlar ve düzenlemeler yakından takip edilmiştir.
- Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından takip edilmiş ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmıştır.

Validasyon Bölümü

Validasyon Bölümü, Banka içerisinde kullanılan başvuru ve İDD modelleri için modeller uygulamaya alınmadan önce ön-onay raporu ve uygulamaya alındıktan sonra modellerin yaşam döngüsüne bağlı olarak periyodik validasyon raporları düzenlemektedir. Bunun yanında İSEDES raporları yıllık olarak ön-onay validasyonuna tabidir. Validasyon süreci nitel ve nicel testler kullanılarak modelin güçlü ve zayıf yönlerinin tespit edilmesini ve nihai olarak modellerin kullanım amacına uygun olup olmadığının karar verilmesini içerir.

Validasyon Bölümü, çalışmalarının bağımsızlığını sağlamak için iş birimlerinden ve risk bölümlerinden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve doğrudan Finansal Risk Yönetimi Başkanı’na raporlamaktadır.

Son yıllarda değişen yasal mevzuatlar ve uluslararası düzenlemelere paralel olarak, 2017 yılı da bu yeni uygulamalara ve modelleme tekniklerine uygun validasyon yöntemleri ve tekniklerinin geliştirilmesi için yoğun olarak çalışılan bir yıl olmuştur. Validasyon Bölümünün yürüttüğü çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Ticari müşteriler için geliştirilen TO modelinin validasyonu tamamlanmıştır.
- “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” kapsamında İSEDES ve stres testi raporlarının validasyonu tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- Bunların dışında 7 ön-onay, 1 periyodik validasyon raporu ile 1 adet gözden geçirme raporu yayınlanmıştır.

Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

Global kriz sonrası risk yönetimine yaklaşımdaki değişimler nedeniyle güncellenen ve artan yasal düzenlemeler bankaların bu konuda ayırdıkları kaynakları daha önemli hale getirmiştir. Bu bağlamda 2017 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

- İçsel sermaye değerlendirme süreci kapsamında Banka'nın maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi sağlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında ayrıca Risk Yönetimi Stratejileri ve Politikaları, Piyasa Riski Yönetimi Politikaları ve Piyasa Riski Yönetimi Uygulama esasları yeniden gözden geçirilmiş ve güncellenen prosedür ve politikalar Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Bankacılık Hesaplarındaki Faiz Oranı Riskinin Yönetimi'ne ilişkin 2016 yılında Basel Komitesi tarafından yayınlanan uluslararası düzenlemeye uyuma yönelik olarak mevcut prosedür ve politikalar güncellenmiştir.
- Eylül 2014 tarihinde güncellenen "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında sermaye gereksinimi hesaplamalarının İDD yöntemi ile yapılması konusunda projeksiyonlar hazırlanmış ve üst yönetim ile paylaşılmıştır.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı; İç Kontrol Grubu, İç Kontrol Veri Analitiği ve MASAK Uygulamaları Bölümü, Operasyonel Risk Yönetimi Bölümü ve Bilgi Risk Yönetimi Bölümü'nden oluşmaktadır.

İç Kontrol Grubu;

- Banka işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına göre ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını, hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmektedir.
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmektedir.
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmaktadır.
- Yeni ürün ve mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, risk kontrol öz değerlendirme çalışmaları ile projelendirme dokümanlarının çıkarılması süreçlerine dahil olarak görüşlerini iletmektedir.

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

Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra, 2017 yılı içerisinde tüm şubelerde en az 1 kere yerinden kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Şubeler İç Kontrol Bölümü'nde görevli iç kontrolörler, tespit ettikleri bulguların şube iç kontrol faaliyeti sırasında tamamlanması için şube ile iletişim kurmakta, tamamlanamayan bulgular merkezden izlenmekte ve bulgu kapama işlemleri merkezden devam ettirilmektedir. Ortalama 3 aylık süre içerisinde kapanmayan bulgular ise ilgili iş kollarına devredilmektedir. Anında önlem alınması gereken tespitlerle ilgili olarak iş kolları bilgilendirilmekte, özel nitelikli tespitler ise incelenmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı ve ilgili birimlere intikal ettirilmektedir.

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

İç Kontrol, Banka içinde Sarbanes-Oxley (SOX) ve Kurumsal Risk Yönetimi kontrol testlerini gerçekleştirmektedir.

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi

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

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubu, Uyum Risk kategorisi dışındaki dokuz risk kategorisi için ING Bank A.Ş. ve iştiraklerinde etkin bir yönetimin sağlanması amacı ile risklerin değerlendirilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve raporlanması konularında faaliyet göstermektedir.

Operasyonel Risk Yönetimi ve Bilgi Risk Yönetimi Bölümleri ING Bank A.Ş. ve iştirakleri için BDDK ve diğer Türkiye Cumhuriyeti Düzenleyicileri, ING Politika ve Minimum Standartları, Hollanda Merkez Bankası, Avrupa Merkez Bankası ve Basel gibi uluslararası otoriteler tarafından belirlenmiş ve Türkiye'de geçerli olabilen mevzuatı da kapsayarak belirlenen "Operasyonel Riskler" in Banka tarafından etkin bir şekilde yönetilebilmesi için bu riskler konusunda danışmanlık sağlamakta ve bu risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması ile ilgili faaliyetleri yürütmektedir.

- Operasyonel Risk Yönetimi finansal olmayan riskler konusunda risk iştahının belirlenmesi için çalışmalar yapar ve senede bir kere gözden geçirir ve Yönetim Kurulu onayından sonra, uyumu izler ve raporlar,
- Yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dahil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapar,
- Risk Kontrol ve Özdeğerlendirme Sürecinde destek, sorgulama ve danışmanlık yapar,
- Anahtar Kontrol Testleri, SOX ve Kurumsal Risk Yönetimi kontrol testlerinin kalite kontrolünü yapar,
- Finansal olmayan risklerle ilgili senaryo analizleri çalışmalarını koordine eder,
- Operasyonel riske konu olayların raporlanması için gerekli süreci tesis eder, Üst yönetime raporlamalar yapar, sürece uyumu izler, çıkarılan dersler dokümanının hazırlanmasını sağlar, kendisine raporlanan olayları Olay Raporlaması veri tabanına kaydeder, olayların bir daha gerçekleşmemesi için aksiyon alınmasını sağlar,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi süreçleri yönetimini yapar ve toplantılarını koordine eder,
- Operasyonel Risk Anahtar Risk Göstergeleri (ARG)'nin belirlenmesi, raporlanması ve gözden geçirilmesi için süreci tesis eder, ARG'lere ilişkin destek, sorgulama ve danışmanlık yapar,
- Yasal Operasyonel Risk Sermaye Yeterliliğini Temel Gösterge Yöntemini kullanarak hesaplar,
- Operasyonel riske ilişkin İSEDES ve stres testi çalışmalarını yürütür,
- Banka personeline Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimine ilişkin eğitimler verir,

- Proje yönetimi süreçlerinde destek, sorgulama ve risk danışmanlığı yapar,
- Bilgi risk ve iş sürekliliği risk değerlendirmelerine ilişkin destek, sorgulama ve danışmanlık yapar.

Uyum Risk Yönetimi

Denetim Komitesi'ne bağlı çalışan Uyum Risk Yönetimi Departmanı, ING Bank A.Ş. ve iştirakleri nezdinde, ING Uyum Risk Kültürü'nün tesis edilmesi ve "Uyum Riskleri"nin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması ile faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Bu kapsamda Uyum Risk Yönetimi, Banka ve iştiraklerinde Uyum Riskleri'nin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak için Uyum Danışmanlık, Uyum Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele Programları ve Uyum İzleme olmak üzere 3 bölüm altında aşağıdaki çalışmalarını yürütmektedir:

- Uyum Riskleri'ne ilişkin tüm alanlarda çalışanlara danışmanlık yaparak Uyum Riskleri'ni etkin biçimde yönetmelerine destek olmaktadır.
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin bu düzenlemelere uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamakta ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almaktadır.
- Banka çalışanlarının Uyum Politikaları ve Uyum Riskleri Yönetimi konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmakta ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum için eğitimler vermektedir.
- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları çerçevesinde gerekli kontrol çalışmalarında iş birimlerini yönlendirmekte ve danışmanlık vermektedir.
- Müşteri kabul süreçlerinde riskli bazı değerlendirmelerde iş birimlerini yönlendirmektedir.
- Uyum Riskleri'ni ölçümlemekte, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmektedir.
- Banka'nın iştiraklerinin uyumunun sağlanması için gerekli gözetim çalışmalarını yürütmektedir.
- Denetim Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi'nde raporlamalar yapmaktadır.

Uyum Risk Yönetimi Departmanı

Uyum Riski en geniş tanımıyla ING kurumsal kimliğinin maruz kalması muhtemel, itibar ve güven azaltıcı her türlü riski kapsamaktadır. Bu risk, Banka'nın gerçekleştirdiği veya gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ve ürünlerin, çalışan davranışlarının, müşteri kimlik ve edimlerinin, iş akışlarının kanunlara ve ilgili diğer mevzuata, ING Politikaları'na ve asgari standartlarına, ING Etik İlkeleri ile Turuncu İlkelerine, bankacılık sektörünün kurumsal yönetim ilkeleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ilkelerine ve düzenlemelerine uyumda yaşanabilecek eksiklikler ya da bu şekilde algılanabilecek durumlar sebebiyle maruz kalınabilecek finansal riski ya da itibar riskini ifade etmektedir. ING'nin itibarını koruyabilmesi ve Uyum Risklerini etkin bir şekilde yönetilebilmesi için tüm çalışanların, bu düzenleme ve ilkelere bağlı ve uyumlu çalışması gerekmektedir.

Uyum Risk Yönetimi ING Bank A.Ş. ve iştirakleri nezdinde, ING Uyum Risk Kültürü'nün tesis edilmesi ve "Uyum Risk"lerinin etkin bir şekilde yönetilmesi için çalışmalar yürütülmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

ING BANK A.Ş. 2017 YILI KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2- Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

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

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

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

4- Genel Kurul Toplantıları

Banka hissedarları 29.03.2017 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm hissedarların katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Hissedarlara toplantı bildirimini Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapılmıştır.

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

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

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

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

5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

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

6- Kar Payı Hakkı

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

7. Payların Devri

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

BÖLÜM II – KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabii olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır. Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Bankamızın Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğü'nün bilgi ve onayı dahilinde "Finansal Raporlama ve Vergi" Departmanı tarafından kamuya duyurulmaktadır. Yapılan duyurular Kurumsal Yönetim Komitesi'ne de raporlanmaktadır.

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

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

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

Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı ve Hukuk Müşavirliği görevlendirilmiştir. Söz konusu Bölümlerin yetkilileri Üst Yönetim ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını yerine getirirler.

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

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

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

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

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

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

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

10- Faaliyet Raporu

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

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

12- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

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

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

13- İnsan Kaynakları Politikası

ING Grubu olarak ana amacımız çalışanlarımızın ve müşterilerimizin, iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarını mümkün kılmaktır.

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

Türkiye’de dinamik ve çevik yapımızla “eski köye yeni adet” sloganıyla alışılmışın dışına çıkan ve ezber bozan bir bankacılık anlayışı getiriyor, yılmadan var olanı sorgulayarak hep daha iyisini bulmak için çalışıyoruz ve bundan büyük heyecan duyuyoruz. Üstelik bu yaklaşım sadece dışarıda müşteriler için değil içeride çalışanlarımız için de geçerli. Dolayısıyla İnsan Kaynakları süreçlerinde de her daim mevcut düzeni sorgulamak ve fark yaratmak üzere çalışıyoruz.

İnsan Kaynakları (İK) politikamız, kendi liderlerimizi bankamız bünyesinde yetiştirmekten geçiyor. Kişisel gelişim ve liderlik konusunda ciddi yatırımlar yapıyoruz. ING’lilerin potansiyelini ortaya çıkaracak, etkin ve üretken bir ortam sağlayacak yöneticilerin başarısının anahtarı olduğuna inanıyor ve bu anlayışla yönetici gelişim programlarına önem veriyoruz.

ING Bank her zaman tercih edilen ve teşvik eden bir işveren olarak faaliyetlerini sürdürmek istemektedir. ING Bank’a katılan her kişi oryantasyon kapsamı sırasında “ING Bank Turuncu İlke” hakkında bilgi sahibi olmaktadır. Turuncu İlke ING Değerleri ve ING Davranışlarından oluşmaktadır.

ING Bank Türkiye olarak, Türkiye'nin en çok çalışılmak istenen bankası olma hedefinde 3 öncelikli hareket ediyoruz;

İnsan Kaynakları önceliklerine dönüştürülen ve Banka stratejileri doğrultusunda oluşturulan bütçeye uygun olarak, norm kadrolar dahilinde işe alımlar gerçekleştirilmektedir. Başvurular anlaşmalı insan kaynakları portallarından yapılmakta, işe alım yapılacak pozisyonlar bu kanallarla duyurulmaktadır. Gerekli görülen durumlarda danışmanlık firmaları ile de çalışılmaktadır. ING Bank olarak yeni mezunların Bankamıza ve sektöre kazandırılması önemsenmekte ve bu kapsamda yetiştirilmek üzere yeni mezunların alımı da yapılmaktadır. Bu tanımda Şubelerimizde Bireysel, Kobi ve Ticari satış kadrolarında görevlendirilmek üzere Satış Yöneticisi adayları (Sales Trainee), Genel Müdürlük Yönetici adayları (IITP), İç Kontrolör Yardımcısı, Müfettiş Yardımcısı ve Kahramanmaraş'taki Operasyon Merkezi'mizde operasyon ve çağrı merkezi için alımlar yapılmaktadır. Yaş, cinsiyet veya diğer farklılıkları gözetmeden, herkese eşit kariyer fırsatları teklif edilir. ING iş kolları içinde çeşitli takımlar kurarken ve iç kültürü beslerken bilinçli olarak çeşitliliğe odaklanılır. Bu yaklaşımın anahtar noktaları şunlardır:

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

Banka'nın bilinirliğini ve tercih edilme oranını artırarak işe alımlara destek olmak amacıyla düzenlenen, üniversitedeki gençlerin kendilerini ifade edebildikleri Genç Yetenek Platformu olan Practica Kampı 9 yıldır düzenlenen bir yarışmadır. Gençlerin hem yaratıcılıklarını ortaya koyup kendilerini eğlenceli bir turnuva içerisinde geliştirdikleri, hem de birbirleriyle bakış açılarını paylaştıkları önemli bir organizasyondur.

İK seçim kriterlerimizin başında da sorgulayan, öğrenmeye açık profiller yer alıyor. Tüm İK süreçlerimizi performans odaklı olarak düzenliyoruz; tüm çalışanlarımız için adil, şeffaf, eşit fırsatlar sunan ve kariyer odaklı ve bir yol izliyoruz. Biz başarılı bir İK yönetiminde çalışma modelinin önemli olduğu bilinciyle hareket ediyoruz.

İşbirliği Modeli ile çalışmanın gücüne inanıyoruz. Hedef ve stratejilerimizi çalışanlarımızın katılımıyla beraberce belirliyoruz. Bunun tek takım, ortak hedef ve ortak başarı için vazgeçilmez olduğunu görüyoruz.

Unvan ve hiyerarşi gözetmeyen herkese açık platformlara sahibiz. Çalışanlarımızın fikirlerini özgürce paylaşabilecekleri, pek çok platform ve mecrada tasarlıyoruz. Çalışanlarımızın tüm projelerimize, aktif bir rol üstlenebilecekleri ve ING Bank'ın her bir başarısına katkı sağlayabilecekleri şekilde dahil olmalarını sağlıyoruz. Unvan ve hiyerarşik düzen gözetmeksizin tüm çalışanlarımızın düşünce ve fikirlerine aynı oranda değer veriyoruz. Ve bu yolla fikirlerin yayılımını da sadece yukarıdan aşağıya değil, aşağıdan yukarıya doğru da gerçekleştiriyoruz. Kurum içi girişimcilik platformumuz olan İnovasyon Kampı - "Innovation Bootcamp" ile ING Bank Türkiye ve diğer ING Grubu ülkelerinde çalışan ING'lilerin yenilikçi fikir/proje geliştirmelerini teşvik ediyoruz.

Her gün biraz daha mobiliz. Mobil bankacılık platform ve uygulamaları sayesinde, müşterilerimiz için olduğumuz kadar çalışanlarımız için de her an her yerde erişilebilir sistemler kuruyoruz. İşimizi müşterilerimize daha iyi servis vermek için geliştirirken, aynı şeyi çalışanlarımız için de uyguluyoruz.

Çevik çalışma metoduna sahibiz. Bu metod, yaşayan modellere sahip olmamıza, süreçlerimizi her zaman yeniden gözden geçirip düzenleyebilmemize yardımcı oluyor. Kendimizi sadece önceliklerle sınırlamıyor; planlarımızda, ortaya konulan sürdürülebilir gelişim süreçlerimizde daha esnek oluyor, zamanımızı daha etkin kullanıyoruz. Aynı zamanda çalışanlarımızın sürekli daha iyisini yapmak üzere mevcudun sorgulamasına, katılımcı olmasına imkan sunuyoruz.

ING Bank, çalışanlarının performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine, eğilim ve isteklerine titizlikle yaklaşmayı ve bunları en iyi şekilde kullanacakları pozisyonları sunmayı önemsemektedir.

Bu amaçla onları birçok araç ve yöntemle gözlemlenmenin yanı sıra, geleceklerini yapılandırılmaları için kılavuzluk etmektedir. Bu amaçla çalışanlarının mesleki ve kişisel gelişimine, kariyer planlarına daha fazla yatırım yapmak, işkolları arasındaki geçişleri somut ve ölçülebilir göstergelerle desteklemek ve çalışanlarına fırsat ortamı sunmak

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

ve öncelikle iç kaynaklardan kaynak yaratmak için Kariyer Adımları Programlarını devreye almış ve geliştirmeye devam etmektedir. ING Bank Uluslararası Yetenek Programı (IITP) ile uzun vadede Banka'ya üst düzey kadro yetiştirmeyi planlamaktadır. Program dahilinde her yıl ING Grubu'nun bulunduğu ülkelerin her birinden yeni mezunlar seçilmekte ve bu gençler seçtikleri iş alanlarında bir program dahilinde yetiştirilmektedirler. Yurt dışında gerçekleşen eğitim programlarını da içeren, toplam 4 yıllık süreçten sonra genç yetenekler ING globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedirler.

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

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

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

ING Global tarafından başlatılan En İyi İşveren Programı kapsamında belirlenen 22 standart arasından 2011 Ekim ayında öncelikli çalışma alanları belirlenmiştir. Bu alanlar, "Kariyer Yönetimi", "Performans Yönetimi", "Çalışma Ortamı/Well-being" ve "Turuncu İlke"dir. 2013 yılında tüm ülkelerde En İyi İşveren Programı kapsamında birlikte hareket edilmesi amacıyla "Performans Yönetimi", "Eğitim & Gelişim", "Verimli ve Etkili İşbirliği ile Çalışma" öncelikleri belirlenmiştir. ING Bank Türkiye En İyi İşveren projelerinde 2011 ve 2013 yılında belirlenen tüm bu öncelikleri geliştirmeye odaklanmaktadır.

Performans Yönetimi

ING Bank olarak her yıl performansın adil, şeffaf ve belirli kriterlerle değerlendirilmesi amacıyla; hedef ve yetkinliklerin belirlenmesiyle başlayan, ara değerlendirme ve yılsonu değerlendirmeyle sonuçlanan bir süreç yönetiyoruz. ING Bank'ta Performans yönetiminin ana sloganı: "Performans sensin, bu sürecin sahibisin."

Çalışanlarımızın performanslarını ya da yetkinliklerini artırmak, kendi potansiyellerini keşfetmelerini ve açığa çıkarmalarını sağlamak amacıyla Mentorluk ve Koçluk Programları yürütüyoruz.

ING Bank, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşmalarının karlılığı ve büyümeyi artıracağına inanmaktadır. Bu doğrultuda, ING Bank performans yönetim sistemleri olan Success@ING ve Başarı Vitriini tüm personelin, iş hedefi, Turuncu İlke'yi Temsil Eden Davranışlar ve sınırları aşan hedef ana başlıklarında değerlendirilmesine ve elde edilen sonuçlar doğrultusunda çalışanların gelişimine yönelik olarak kurulmuştur. Değerlendirme sonuçları, çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmak üzere hazırlanmıştır.

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

Kariyer Yönetimi

Kariyer Fırsatlarını önce Bankamız içinde duyurarak çalışanlarımıza çalışanlarımıza hem yurtiçinde hem de yurtdışında farklı rollere başvurma imkanı sunmaktayız. ING'nin global rollerindeki kısa ya da uzun süreli olarak yapılan görevlendirmeler, ING Bank için doğru insanların doğru zamanda doğru yerde çalışmasını sağlamayı

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

ING Bank'ta performans değerlendirme dönemlerini takiben, tüm çalışanlarımızın yılda iki, defa terfi etmelerine imkan tanıyoruz. ING Bank'ta çalışanlarımıza aramıza katıldıkları dönemden itibaren kariyerlerine ne şekilde yön verebileceklerini detaylıca anlatıyoruz. Yönetici olmak için gereken yetkinlikleri en üst seviyede taşıyan çalışanlarımızın belirlenmesini ve Bankamızı geleceğe taşıyacak yöneticilerin içimizden yetiştirilmesini amacıyla "Turuncu Yetenekler" Programımızı sürdürüyoruz. Bu kapsamda hazırladığımız Turuncu Yetenekler Programı ile hali hazırda Şube Müdürü atamalarını kendi içimizden, yetenek havuzumuzdan yapıyoruz. Genel Müdürlük çalışanlarımız için de bu havuza sahibiz. Genel Müdürlük; grup müdürü ve üzeri unvana sahip yöneticilerimiz için Özyeğin Üniversitesi işbirliği ile "Yönetici Gelişim Programı"nı 2016 itibarıyla hayata geçirdik.

Şubelerdeki çalışma arkadaşlarımıza farklı iş kollarına geçiş imkanı sunarak gelişimlerini desteklemek amacıyla "Kariyer Adımları" Programı'na sahibiz.

Yetiştirdiğimiz ve yetiştireceğimiz liderlerin ve tüm şube çalışanlarımızın eğitimlerini sürekli kılmak adına; ING Akademi unvan ve yetkinlik bazlı mesleki eğitim ve kişisel gelişim planları kurguluyor. Görev ve pozisyona göre farklılık gösteren eğitim ve gelişim planlarını tek bir çatı altında topladığımız sürekli gelişim imkanı sunan bir program modeline sahibiz. Şube çalışanlarımızın mesleki ve kişisel gelişimlerine katkı sağlayacak onları şube müdürlüğüne hazırladığımız "Şube Sertifikasyon Programımız" da çalışanlarımız tarafından yoğun ilgi ile karşılanan bir diğer uygulamamız.

Eğitim platformumuzu dijital ve mobile taşıdığımız ING Mobil Akademi e-eğitim ve video portalı sayesinde kişisel ve mesleki gelişim eğitimlerini her zaman her yerden erişilebilir kılıyoruz. Çalışanlarımıza sunduğumuz mobil uygulamalarla zamandan tasarruf sağlıyoruz.

En çok çalışılmak istenen banka olma hedefimizi sağladığımız eğitim ve kariyer imkanlarının yanı sıra çalışanlarımıza daha iyi bir çalışma ortamı sunarak destekliyoruz.

Sosyal Olanaklar

Çalışanlarımızı gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve gönüllü çalışmalara imza atan çalışanlarımızın faaliyetlerini tek bir çatı altından birleştirmek amacıyla "Turuncu Kalpler" kurumsal gönüllülük programını yürütüyoruz. Program kapsamında, ING Bank çalışanları hem sosyal sorumluluk projelerine zaman-yetenek ve maddi destek yönünden katkı sunabiliyor hem de kendi projelerini paylaşıyor. "Turuncu Kalpler", "İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla çalışıyor.

Genel Müdürlük binamızda Starbucks, spor salonu, kuaför, basket sahası gibi özel alanlarımız yer alıyor.

"Turuncu Fırsatlar" ile Türkiye çapında 100'e yakın marka ile ING Bank çalışanlarına özel indirim anlaşmaları gerçekleştiriyoruz

Çalışanlarımızın ekip çalışmalarının gereklilikleri doğrultusunda, ihtiyaçlarına göre esnek çalışma saatlerine sahip olacakları modeller kurguluyoruz. SaatlerimFlexi, YerimFlexi, KariyerimFlexi ve FaydamFlexi dediğimiz 4 alt ürünü içeren Flexing ile çalışanların iş ve özel hayatları arasında denge sağlayarak verimliliğin artmasını amaçlıyoruz. Zaman, çalışma yeri, kariyer ve sağlanan haklar açısından esneklik sunan bu uygulamamızla amacımız çalışanlarımızın iş-özel hayatlarında sağlıklı denge kurabilmeleri.

"Kıyafet zorunluluğuna son" veriyoruz. Sektöre bir ilk getirdik ve kravat zorunluluğunu kaldırdık. Takım elbise yerine çalışanlarımız daha rahat ve şık bir kıyafet uygulamasına geçti.

"ING'ye hoş geldiniz izni" uygulamamız ile aileye yeni katılan ING'liler ilk yıllarında 5 gün izin kullanabiliyor.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

“Çocuğum ve Ben İzinleri kapsamında”;

- “İlk gün okul izni” ve “Karne günü izni” uygulamalarımızla 3-14 yaş arası çocuk sahibi anne ve babaların Okulun ilk ve son gününde çocuklarının yanında olmalarına,
- Çocuğumla Turuncu Gün uygulaması ile aynı yaş grubunda çocuk sahibi olan anne ve babaların yıl içinde 1 gün çocuklarıyla istedikleri gibi beraber olmalarına,
- Anne adayları için doğum gerçekleşene kadar her ay rutin kontrollerinde 1 gün “Bebeğim Olacak İzni” kullanmalarına olanak tanınmaktadır.

14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

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

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

ING Grubu, Haziran 2003'te Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon dolar ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator prensiplerini gönüllü olarak kabul eden 10 uluslararası bankadan biridir. Proje finansmanında, sosyal sorumluluk ve çevre riskinin yönetilmesi konularında bu standartlar çerçevesinde hareket edilmektedir. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu FTSE4 Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarca da tescillenen ING Grubu 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne de imza atmıştır. ING Grubu 2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmektedir. ING Grubu araştırmalarıyla yatırımcılara yol gösteren Sustainability tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarına göre 2016 yılının en sürdürülebilir bankası seçildi. ING Global 2020 yılına kadar karbon, atık ve su ayak izimizi %20 azaltmayı, %100 yenilenebilir enerji alımı gerçekleştirilmeyi ve sürdürülebilir dönüşüm projesi finansmanında 35 milyar Euro'ya ulaşmayı taahhüt etmektedir.

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

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

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

ING Bank A.Ş. Etik İlkeleri'ne ilişkin 26 Aralık 2014 tarih, 48-5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

ING Bank Türkiye, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin imzalayıcısıdır. Ayrıca Birleşmiş Milletler HeforShe – Kadın için Erkek kampanyasının destekçisidir. ING Bank Türkiye kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir.

ING Bank Türkiye, Borsa İstanbul ve UN Global Compact Türkiye tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Bankacılık çalışma grubunda yer almaktadır. Hem uluslararası hem de ulusal piyasalarda bu alandaki deneyim ve bilgi birikimi katılımcı diğer bankalar ile paylaşılmaktadır. ING Bank Türkiye, 25 Eylül 2017'de Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan “Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi”ne 7 banka ile birlikte imza atmıştır. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

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

Son olarak, içinde bulunduğumuz topluma karşı sorumluluğumuzu yerine getiren bir kurum olma bilinciyle gelecekteki tasarruf resminin en önemli oyuncularını olan çocuklar ve gençlere odaklanılmıştır. Türkiye'de gelecek nesillerde tasarruf bilincinin küçük yaşlardan yerleşmesi için, tüketimde ve tasarrufta davranış değişikliği yaratmayı hedefleyen "Turuncu Damla" programımız 2013 Nisan ayında resmen başlatılmıştır. İstanbul İl Millî Eğitim Müdürlüğü himayesinde, Koç Üniversitesi ve REC Türkiye'nin proje ortaklığı ile hayata geçirilen program kapsamında; ilkököl 3. ve 4. sınıflara gidilmiş ve öğretmenleri aracılığıyla 8 hafta boyunca tasarruf odaklı finansal okuryazarlık eğitimleri verilmiştir. Turuncu Damla toplamda 236 okul, 808 öğretmen ve yaklaşık 29.172 öğrenciye ulaşmıştır.

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

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

2012 - 2014 yılları arasında ING Bank çalışanları İstanbul Maratonu, Runatolia ve Bozcaada maratonlarında koşarak bağışta bulunmuş ve bağış toplamış ve UNICEF işbirliğinde Kahramanmaraş'ta bir ilkokulun hayata geçirilmesine katkıda bulunmuştur. Ayrıca 2017'de düzenlenen İstanbul Maratonu'nda da çalışanlarımızca Koruncuk Vakfı yararına koşulmuş ve bağış toplanmıştır.

ING Bank Türkiye'nin temassız mobil ödeme aracı ParaMara kullanıcılarına yönelik Aralık 2017'de düzenlenen kampanya kapsamında gerçekleştirilen temassız ödemeler kadar bağış (önceden belirlenen limit dahilinde) Türkiye Omurilik Felçlileri Derneği ve Koruncuk Vakfı'na aktarılmıştır.

2014 sonu itibarıyla ING Bank çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara imza atan çalışanların faaliyetlerini tek bir çatı altından birleştirmek amacıyla "Turuncu Kalpler" kurumsal gönüllülük programı Özel Sektör Gönüllüleri Derneği işbirliği ve "İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla hayata geçirilmiştir. Turuncu Kalpler programı kapsamında ING Bank Türkiye çalışanları 2017 yılında toplam 1.011 saat gönüllülük gerçekleştirmiştir.

Son olarak, gençlerin mesleki gelişim ve yüksek öğrenime devam etmelerini sağlamak amacıyla Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri programı kapsamında ihtiyaç sahibi üniversite öğrencilerine ING Bank olarak 5 yıl boyunca maddi ve manevi destek verilmektedir. Öğrencilerden biri 2017 yılında başarıyla mezun olmuştur. Ayrıca Özyeğin Üniversitesi'nin yürüttüğü Eğitimde Fırsat Eşitliği Burs Programı kapsamında bir öğrencinin tam burslu olarak öğrenimi ING Bank Türkiye tarafından desteklenmektedir.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15- Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

John Thomas Mc Carthy	Başkan
M. Sırrı Erkan	Başkan Vekili
Ayşe Canan Ediboğlu	Üye
Can Erol	Üye
Adrianus J. A. Kas	Üye
Pınar Abay	Genel Müdür ve Üye

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

Bankamız SPK'nın Seri IV-56 sayılı Tebliği madde 5'te tanımlanan kuruluşlar arasında yer almadığından, bağımsız yönetim kurulu üyeliğine dair yasal zorunluluklara tabii değildir.

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

16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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

17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Kredi Komitesi

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)

A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi :

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

Adrianus J. A. Kas, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)

M. Sırrı Erkan, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Kurumsal Yönetim Komitesi :

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

Ayşe Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)

John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)

Ücretlendirme Komitesi :

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

John Thomas Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)

Ayşe Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

18- Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

18.1. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütmekte olup, Üst Yönetime, Banka ve İştiraklerindeki iç kontrol, risk yönetimi, yönetim ile süreç ve bilgi sistemi uygulamalarının kalitesi ve etkinliğine ilişkin bağımsız ve tarafsız bir güvence verme amacı taşımaktadır. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda ve "Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBIT)" çerçevesinde, bilgi sistemleri de dahil olmak üzere, teftiş çalışmaları sistematik ve belgelendirmeye dayalı risk bazlı denetim yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Teftiş Kurulu, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin yönetim, kontrol ve risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini incelemek, değerlendirmek ve gelişmesini sağlamak suretiyle Banka ve İştiraklerinin stratejik hedeflerine ulaşmalarına destek olmaktadır. Aynı zamanda Bankaya karşı personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetlerine ilişkin soruşturma görevlerini de yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerini, Bankanın ilkelerine ve Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü tarafından belirlenen İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Temel Prensiplere, Etik Kurallara, Standartlara ve İç Denetimin Tanımına uygun olarak yürütmekte ve bu ilke ve standartlara bağlı, yetkin bir kadro yapısı ile gerçekleştirmektedir.

18.2. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Model Geliştirme ve İzleme Komitesi ile Kredi Riski ve Karşılıklar Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Yönetimi ile ilgili hem yerel hem de uluslararası mevzuatı yakından takip etmekte olup ilgili komiteler vasıtasıyla banka içi farkındalığın yaratılmasında önemli rol oynamaktadır.

18.2.1. Piyasa Riski

Bilançonun maruz kalabileceği piyasa risklerinin izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi için gereken tüm değerlendirmeler yapılmaktadır. Bilançonun risk profili ve bu doğrultuda belirlenen ürün yönergesi piyasa riski çatısı altında aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde yönetilmektedir. Piyasa riskinin gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyumu kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesaplarının (trading book) ayrıştırılmış olmasının yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve çeşitli limitler vasıtasıyla bu hesaplardan kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve izlenmesi yöntemleri de ayrıştırılmıştır. Bu bağlamda, bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında riske maruz değer (RMD) limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı limitler, kur riski çatısı altında ise pozisyon limitleri tahsis edilmiştir. Buna karşılık alım satım hesaplarında ise kur ve faiz riski kapsamında RMD limitleriyle birlikte duyarlılık bazlı limitler ile pozisyon limitleri belirlenmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı değişen ekonomik koşullar ve Banka'nın hedefleri doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmekte ve yine Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Diğer yandan, piyasa riskine ilişkin yasal sermaye gereksinimi ise Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

Tüm bunlara ilave olarak, aktif pasif risklerinin gerek yukarıda belirtilen artan uluslararası yasal düzenlemeler gerekse daha sofistike analizlere imkan verecek bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi için kapsamlı bir yazılım projesi başlatılmıştır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

18.2.2.Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Kredi riski, risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeyi, kontrol altında tutmayı ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaçlamaktadır. Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir. Mevzuata uyumlu olarak gerekli önlemlerin alınması için gerekli çalışmalar ve hazırlıklar yapılmaktadır. Bankada kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilmekte, analizler yapılmakta ve raporlar üretilmektedir. Banka'da kredi prensiplerinin temellerini risk emniyeti, seyiyaliyet ve risk-getiri dengesi oluşturmaktadır. Bu dengenin korunabilmesi amacıyla Banka'da piyasaya sunulacak olan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmakta ve yeni ürün/ hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmektedir. Banka kredi portföyü riskinin izlenmesinde derecelendirme sınıflarındaki değişimler yakından takip edilmektedir. Tüm bunlara ilave olarak gelişmiş yöntemlere ilişkin BDDK tarafından yayınlanan düzenlemelere uyum çerçevesinde Banka'da başlatılmış olan İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (İDDY) Projesi kapsamında tüm ilgili taraflar ile geçiş projesi yürütülmektedir. Aynı zamanda yeni raporlama standardı olan TFRS 9 kapsamında bankanın kredi portföyü için karşılık hesaplamalarında kullanılacak olan içsel modeller geliştirilmektedir.

18.3. İç Kontrol Grubu

İç Kontrol Grubu, Şubeler İç Kontrol ile Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol Bölümlerinden oluşmaktadır. İç Kontrol Grubu;

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

Temel ilke, iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir. Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra bankamızın tüm şubelerinde yerinde iç kontrol uygulanarak işlemler kontrol edilmektedir. Şube iç kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, iştirakler ile önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Grubu ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir. Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiç bir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır. İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir. İç Kontrol Grubu, Banka içinde Sarbanes Oxley (SOX) kurallarına uygun olarak periyodik bir biçimde gerçekleştirilen kontrol testlerinde ve Enterprise Risk Management (ERM) testlerinde aktif rol almaktadır.

18.4. Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubu

Haziran 2006 tarihli Basel-II çalışma raporunda belirlenmiş yedi adet operasyonel risk kategorisi, ING tarafından zenginleştirilerek, “finansal olmayan riskler” olarak anılan on risk kategorisinde değerlendirilmektedir; Uyum Riskleri, Kontrol Riskleri, Yetkisiz Faaliyet Riskleri, Süreç Riskleri, İstihdam Uygulama Riskleri, Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riskleri, Süreklilik Riskleri, İç ve Dış kaynaklı Sahtekarlık Riskleri ve Bilgi Teknolojileri Riskleri.

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubunun görevi ING Bank A.Ş. İştirakleri de dahil olmak üzere ING Bank A.Ş. iş kolları ve diğer fonksiyonlarına, Uyum Risk kategorisi dışındaki dokuz risk kategorisi için ilgili risklerin yönetimine destek olmak, ING Politika ve Standartlarının uygulamaları konusunda danışmanlık yapmak, bilgi akışı için gerekli raporlamaları yapmak, ilgili kurumsal yönetim toplantılarının koordinasyonunu gerçekleştirmek ve Operasyonel Risk konusundaki Ekonomik ve Yasal Sermayenin hesaplanmasını sağlamaktır. Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riski tanımlamak, risk noktalarını belirlemek ve mümkün olan süreçler için Banka bazında standartlaştırmak, ölçmek, izlemek ve raporlamak, operasyonel risk ile ilgili limitler belirlemek, izlemek ve limit aşımalarını raporlamak, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dahil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak, SOX ve ERM testlerinde görev almak ve Operasyonel Riskin Yönetimi ile ilgili eğitimler düzenlemek de Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi'nin görevleri arasında yer almaktadır.

18.5. Uyum Risk Yönetimi Departmanı

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

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

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

19- Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

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

Misyonumuz

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

Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

Değerlerimiz

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

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

20- Mali Haklar

Banka Hissedarlarının 29.03.2017 tarihinde gerçekleştirdikleri son Olağan Genel Kurul'da; Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesi, BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'i 6.İlkesi düzenlemesi dikkate alınarak, Yönetim Kurulu'nda yapılacak olan görev dağılımına göre, azami aylık net 50.000.-TL'yi geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme

Aktif Kalitesi

ING Bank konsolide aktif toplamının %9'u nakit değerler, bankalar ve likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Banka'nın konsolide menkul kıymetler portföyünün hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Krediler, konsolide aktif toplamı içerisinde %73'lük oranla en yüksek paya sahip olup, 2017 yıl sonu itibarıyla konsolide nakdi krediler toplamı 44,9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Varlık kalitesi bakımından bakıldığında ise Banka tarafından alınan proaktif yaklaşım sonucunda konsolide takibe dönüşüm oranı %3,7 olarak gerçekleşmiş ve aktif kalitesi en iyi olan bankalar arasındaki yerini muhafaza etmiştir.

Sabit kıymetler ve mali olmayan iştirakler gibi faiz getirisi olmayan duran varlıkların konsolide aktif toplamı içerisindeki payı %1,1 seviyesinde olup, bu düşük oran Banka'nın daha önceki yıllarda da olduğu gibi gerçek bankacılık faaliyetlerine ağırlık verdiği önemli bir göstergesidir.

Kaynak Yapısı, Likidite Ve Fon Yönetimi

ING Bank'ın konsolide mevduatları 27,6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Mevduatlar konsolide bilanço toplamı içerisinde %45 oranında bir paya sahip olup, Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. Banka'nın geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Banka'nın konsolide alınan krediler toplamı 22,3 milyar TL'ye ulaşmış, alınan kredilerin konsolide bilanço toplamı içerisindeki payı ise %36 olarak gerçekleşmiştir.

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

Özkaynaklar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ING Bank'ın konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %19,2 seviyelerine ulaşmıştır. Banka'nın büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından geçtiğimiz yıllarda toplam 1,9 milyar TL nakit sermaye artırımı gerçekleşmiştir. Bunun yanı sıra, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka ana ortağından 3 milyar TL sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

Karlılık

2017 yılı bankacılık sektörünün genelinde, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan gelişmelerin bankaların sürdürülebilir karlılıklarına etki etmeye devam ettiği bir yıl olmuştur. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, ING Bank 2017 yılında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde Banka konsolide vergi öncesi karı 1.127 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi

Fitch Ratings Ltd.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 14 Mart 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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

Moody's

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 20 Mart 2017 tarihinde aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu:	Ba1 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu:	NP
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu:	Ba2 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu:	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi:	b1
Ulusal Ölçek Notu:	Aa1.tr/TR-1

Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

ING Bank Anonim Şirketi
Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2017 yılı Türkiye ekonomisinde ılımlı büyüme eğiliminin devam ettiği bir yıl olmuştur. Bu dönemde 2017 yılında Bankamız büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurmuş, sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile faaliyetlerini sürdürmüştür.

ING Bank, müşteri odaklı yaklaşımı, ürün ve hizmet yelpazesi, yaygın dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile 2017 yılında da ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesi ışığında uygun finansal ürün ve hizmetleri müşterilerine sunmaya ve yatırımlarını sürdürerek Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmaya devam etmiştir. Birincil fonlama kaynağı olarak 2017 yıl sonu konsolide mevduat toplamı 28 milyar TL seviyelerine ulaşmış, konsolide nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı ise 53 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2017 yıl sonu itibarıyla konsolide alınan krediler toplamı 22 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %36 olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde konsolide nakdi kredi toplamı 45 milyar TL seviyelerine ulaşırken, krediler kalemindeki en belirgin artış Kurumsal ve KOBİ iş kollarında yaşanmıştır. Yıl sonunda konsolide kredi portföyü konsolide aktif toplamının %73'ünü teşkil etmiştir.

Geçtiğimiz yıllarda yapılan yatırımların sonucu genişleyen yaygın mevduat tabanı ve kredilerimizdeki artışın 2017 yılı sonuçlarına olumlu yansıdığı görülmektedir. Ayrıca Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi kârlılıkta önemli rol oynamıştır. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın 2017 yılı konsolide vergi öncesi karı 1.127 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2017 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin

- Konsolide Aktif büyüklüğü 61.524 milyon TL,
- Konsolide Özkaynakları 5.914 milyon TL,
- Konsolide Sermaye yeterliliği rasyosu %19,15
- Konsolide Net dönem karı 888 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak-31 Aralık 2017 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren konsolide olmayan ve konsolide mali tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar Abay
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

9 Şubat 2018

Bu rapor, 3 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 107 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9
Levent, İstanbul

T: +90 (212) 316 60 00
F: +90 (212) 316 60 60

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide olmayan finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiştir.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan finansal akışları; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kuralları ("Etik Kuralları") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kuralları ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide olmayan finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmâl, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini

Bağımsız Denetçi Raporu

içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



9 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:

Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer/İstanbul
(212) 335 10 00
(212) 286 61 00

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi:
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:

www.ingbank.com.tr
disyazisma@ingbank.com.tr

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

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

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

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

Özden SERPEK
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü

Adrianus J. A. KAS
Denetim Komitesi Başkanı

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Nurgül BİLGİÇER FİLİS/Müdür
Tel No : (212) 403 72 66
Faks No : (212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	108
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	108
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	109
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	110
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	110
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	110
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	110

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	112
II.	31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu	114
III.	31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu	116
IV.	31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	117
V.	31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları	118
VI.	31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu	122
VII.	31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu	123

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	124
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	125
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	126
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	126
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	127
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	127
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	127
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	128
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	129
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	129
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	129
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	129
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	130
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	130
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	130
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	131
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	132
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	132
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	132
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	132
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	133
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	133
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	133

Dördüncü bölüm**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	134
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	144
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	157
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	159
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	163
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	164
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	172
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	174
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	176
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	176
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	188
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	190

Beşinci bölüm**Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	191
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	205
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	213
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	216
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	221
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	221
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	222

Altıncı bölüm**Diğer açıklamalar**

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	225
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	225

Yedinci bölüm**Bağımsız denetçi raporu**

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	225
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	225

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı 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.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissесinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,792	100.00	3,486,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
Bahar Şansal	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon

Banka'nın 29 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar 2 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tuba Yapıcı, 2 Ocak 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 1 Şubat 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Bahar Şansal, 9 Şubat 2017 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 13 Mart 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'da KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Murat Sarı, 18 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılarak, ING Grubu Bireysel Krediler Global Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

N. Yücel Ölçer, 7 Ağustos 2017 tarih ve 34/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Eylül 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'da Operasyon ve Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Şükrü Görkem Köseoğlu, 1 Eylül 2017 tarihinde görevinden ayrılarak, 1 Ekim 2017 tarihinde "ING Grubu Robot Teknolojileri ve Yapay Zeka yönetiminden sorumlu Global Başkan" olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Banka'nın 27 Eylül 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine M. Sırrı Erkan'ın seçilmesine, daha önce bu görevi sürdüren Adrianus J. A. Kas'ın Yönetim Kurulu üyesi olarak görevine devam etmesine karar verilmiştir. Aynı Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Denetim Komitesi'ne Adrianus J. A. Kas'ın başkan, M. Sırrı Erkan'ın üye olarak seçilmiştir.

Banka'da Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Erwin H.M. Olijslager, 31 Ekim 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

K. Atıl Özus, 10 Ekim 2017 tarih ve 41/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Kasım 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'da Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmakta olan Çiğdem Dayan 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

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

ING Bank N.V., 3,486,267,792 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnamelemler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 261 adet şubesi vasıtasıyla gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	459,007	7,371,516	7,830,523	415,525	6,450,120	6,865,645
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	417,317	196,781	614,098	284,725	249,168	533,893
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		417,317	196,781	614,098	284,725	249,168	533,893
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		36,584	5,509	42,093	1,765	4,608	6,373
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		380,688	191,272	571,960	282,928	244,560	527,488
2.1.4 Diğer menkul değerler		45	-	45	32	-	32
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)	1,447	480,707	482,154	6,624	149,039	155,663
IV. Para piyasalarından alacaklar		1,047,895	-	1,047,895	1,775,677	-	1,775,677
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BIST Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	455,063	-	455,063
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1,047,895	-	1,047,895	1,320,614	-	1,320,614
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	1,735,832	156	1,735,988	2,551,632	102,195	2,653,827
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,947	156	6,103	5,946	102,195	108,141
5.2 Devlet borçlanma senetleri		1,729,885	-	1,729,885	2,545,686	-	2,545,686
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	29,916,203	8,550,573	38,466,776	25,476,914	9,340,033	34,816,947
6.1 Krediler ve alacaklar		29,418,797	8,550,573	37,969,370	25,038,657	9,340,033	34,378,690
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		147,304	-	147,304	102,367	2,029	104,396
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		29,271,493	8,550,573	37,822,066	24,936,290	9,338,004	34,274,294
6.2 Takipteki krediler		1,683,658	-	1,683,658	1,387,723	-	1,387,723
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1,186,252)	-	(1,186,252)	(949,466)	-	(949,466)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	95,573	334	95,907	95,573	334	95,907
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		95,573	334	95,907	95,573	334	95,907
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,571,395	-	1,571,395	1,793,218	5	1,793,223
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,571,395	-	1,571,395	1,793,218	5	1,793,223
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddî duran varlıklar (net)	(I-12)	502,235	-	502,235	423,908	-	423,908
XV. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	39,215	-	39,215	44,473	-	44,473
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		39,215	-	39,215	44,473	-	44,473
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		31,525	-	31,525	76,480	-	76,480
17.1 Cari vergi varlığı		31,525	-	31,525	76,480	-	76,480
17.2 Ertelemiş vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	-	-	-
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660
18.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	456,858	6,878	463,736	446,640	4,717	451,357
Aktif toplamı		36,275,162	16,606,945	52,882,107	33,392,049	16,295,611	49,687,660

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	18,440,245	9,245,580	27,685,825	17,377,352	7,839,933	25,217,285
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		50,113	49,496	99,609	30,784	38,515	69,299
1.2 Diğer		18,390,132	9,196,084	27,586,216	17,346,568	7,801,418	25,147,986
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	279,974	189,342	469,316	375,448	199,599	575,047
III. Alınan krediler	(II-3)	377,902	13,586,378	13,964,280	587,141	13,191,605	13,778,746
IV. Para piyasalarına borçlar		59,498	-	59,498	126,567	-	126,567
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	125,000	-	125,000
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		57,207	-	57,207	59	-	59
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,291	-	2,291	1,508	-	1,508
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	246,634	-	246,634
5.1 Bonolar		-	-	-	246,634	-	246,634
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		359,954	41,665	401,619	303,817	32,786	336,603
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	209,772	14,241	224,013	302,336	19,470	321,806
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	21,299	4,155	25,454	33,054	5,444	38,498
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		21,299	4,155	25,454	33,054	5,444	38,498
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	831,585	-	831,585	721,886	-	721,886
12.1 Genel karşılıklar		645,238	-	645,238	581,083	-	581,083
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		40,358	-	40,358	38,813	-	38,813
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		145,989	-	145,989	101,990	-	101,990
XIII. Vergi borcu	(II-9)	412,805	-	412,805	387,467	-	387,467
13.1 Cari vergi borcu		78,458	-	78,458	69,821	-	69,821
13.2 Ertelemiş vergi borcu		334,347	-	334,347	317,646	-	317,646
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-11)	222,644	2,816,323	3,038,967	474,800	2,406,399	2,881,199
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	5,772,985	(4,240)	5,768,745	4,967,096	88,826	5,055,922
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		283,903	(4,240)	279,663	101,678	88,826	190,504
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(17,656)	-	(17,656)	(30,406)	94,029	63,623
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		46,732	-	46,732	26,644	-	26,644
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		254,528	(4,240)	250,288	103,747	(5,203)	98,544
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		299	-	299	1,693	-	1,693
16.3 Kar yedekleri		1,159,062	-	1,159,062	807,989	-	807,989
16.3.1 Yasal yedekler		148,416	-	148,416	99,858	-	99,858
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		1,010,320	-	1,010,320	707,805	-	707,805
16.3.4 Diğer kar yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.4 Kar veya zarar		843,752	-	843,752	571,161	-	571,161
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		843,752	-	843,752	571,161	-	571,161
Pasif toplamı		26,988,663	25,893,444	52,882,107	25,903,598	23,784,062	49,687,660

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		55,471,112	62,881,480	118,352,592	34,752,955	55,070,198	89,823,153
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,700,393	11,764,175	14,464,568	2,509,708	11,274,336	13,784,044
1.1 Teminat mektupları		2,698,982	3,962,013	6,660,995	2,508,860	3,865,431	6,374,291
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		28,438	-	28,438	25,234	-	25,234
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,670,544	3,962,013	6,632,557	2,483,626	3,865,431	6,349,057
1.2 Banka kredileri		-	80,948	80,948	-	109,750	109,750
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	80,948	80,948	-	109,750	109,750
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		910	1,620,795	1,621,705	-	1,200,417	1,200,417
1.3.1 Belgeli akreditifler		910	1,620,795	1,621,705	-	1,200,417	1,200,417
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	5,976,892	5,976,892	-	5,894,829	5,894,829
1.9 Diğer kefaletlerimizden		501	123,527	124,028	848	203,909	204,757
II. Taahhütler	(III-1)	7,494,665	2,332,399	9,827,064	6,646,126	2,174,509	8,820,635
2.1 Cayılamaz taahhütler		7,494,665	2,332,399	9,827,064	6,646,126	2,174,509	8,820,635
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		998,369	2,014,184	3,012,553	648,779	1,441,694	2,090,473
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,879,233	316,825	2,196,058	1,540,392	727,557	2,267,949
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,791,088	-	2,791,088	2,603,213	-	2,603,213
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		12,520	-	12,520	9,975	-	9,975
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,808,006	-	1,808,006	1,838,986	-	1,838,986
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,421	-	5,421	4,753	-	4,753
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		28	1,390	1,418	28	5,258	5,286
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-

İlişkitedeki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm) (III-2)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem (31/12/2017)			Önceki dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
III.	Türev finansal araçlar		45,276,054	48,784,906	94,060,960	25,597,121	41,621,353	67,218,474
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		23,751,333	4,750,227	28,501,560	10,819,626	6,181,706	17,001,332
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		23,751,333	4,750,227	28,501,560	10,819,626	6,181,706	17,001,332
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		21,524,721	44,034,679	65,559,400	14,777,495	35,439,647	50,217,142
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,064,560	10,453,676	13,518,236	2,419,449	10,246,506	12,665,955
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,897,164	4,911,555	6,808,719	1,162,091	5,156,369	6,318,460
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1,167,396	5,542,121	6,709,517	1,257,358	5,090,137	6,347,495
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		17,647,893	31,529,549	49,177,442	11,419,302	23,485,847	34,905,149
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		5,343,109	14,180,926	19,524,035	5,652,519	8,765,453	14,417,972
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		9,694,784	9,939,377	19,634,161	4,536,783	9,877,078	14,413,861
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		1,305,000	3,704,623	5,009,623	615,000	2,421,658	3,036,658
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		1,305,000	3,704,623	5,009,623	615,000	2,421,658	3,036,658
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		804,130	2,051,454	2,855,584	938,744	1,702,852	2,641,596
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		402,065	1,025,727	1,427,792	469,372	851,426	1,320,798
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		402,065	1,025,727	1,427,792	469,372	851,426	1,320,798
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		8,138	-	8,138	-	4,442	4,442
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		228,205,337	32,867,119	261,072,456	210,467,225	27,045,717	237,512,942
IV.	Emanet kıymetler		1,060,138	1,456,856	2,516,994	537,277	1,437,838	1,975,115
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		792,222	-	792,222	152,224	-	152,224
4.2	Emanete alınan menkul değerler		74,144	204,151	278,295	73,592	188,220	261,812
4.3	Tahsile alınan çekler		31,885	378,545	410,430	107,275	412,912	520,187
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		161,886	812,458	974,344	204,185	757,081	961,266
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	61,702	61,703	1	79,625	79,626
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		38,447,841	7,191,265	45,639,106	40,524,529	6,008,222	46,532,751
5.1	Menkul kıymetler		224,505	6,551	231,056	137,506	9,444	146,950
5.2	Teminat senetleri		7,738,243	1,459,527	9,197,770	8,471,012	1,447,577	9,918,589
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		25,875,776	4,781,593	30,657,369	27,298,988	3,752,251	31,051,239
5.6	Diğer rehinli kıymetler		4,608,407	943,594	5,552,001	4,616,113	798,950	5,415,063
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		188,697,358	24,218,998	212,916,356	169,405,419	19,599,657	189,005,076
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		283,676,449	95,748,599	379,425,048	245,220,180	82,115,915	327,336,095

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri		Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
			denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2017- 31/12/2017)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016- 31/12/2016)
I.	Faiz gelirleri	(IV-1)	4,956,715	4,200,043
1.1	Kredilerden alınan faizler		4,410,087	3,784,739
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44,633	24,860
1.3	Bankalardan alınan faizler		42,705	25,519
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		214,885	37,865
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		244,050	326,281
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7,520	10,215
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		236,530	316,066
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		355	779
II.	Faiz giderleri	(IV-2)	(2,266,507)	(1,977,859)
2.1	Mevduata verilen faizler		(1,822,264)	(1,534,445)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(383,166)	(329,078)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(41,630)	(96,812)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(9,934)	(8,128)
2.5	Diğer faiz giderleri		(9,513)	(9,396)
III.	Net faiz geliri/gideri (I-II)		2,690,208	2,222,184
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		535,845	414,645
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		747,477	585,536
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		194,952	129,294
4.1.2	Diğer	(IV-12)	552,525	456,242
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(211,632)	(170,891)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(492)	(307)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(211,140)	(170,584)
V.	Temettü gelirleri	(IV-3)	49,661	35,155
VI.	Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(438,183)	(206,483)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(578)	(806)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(25,647)	856,177
6.3	Kambiyo işlemleri kar/zararı		(411,958)	(1,061,854)
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	374,171	201,005
VIII.	Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		3,211,702	2,666,506
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüşü karşılığı (-)	(IV-6)	(639,233)	(590,172)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,508,651)	(1,359,723)
XI.	Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X)		1,063,818	716,611
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XIV.	Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	1,063,818	716,611
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(220,066)	(145,450)
16.1	Cari vergi karşılığı		(243,225)	-
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		23,159	(145,450)
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	843,752	571,161
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII.	Net dönem kar/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	843,752	571,161
Hisse başına kar/zarar			0.2420	0.1638

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2017-31/12/2017)	Önceki dönem (01/01/2016-31/12/2016)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(84,657)	69,104
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	195,327	(84,029)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(1,739)	1,394
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(39,860)	16,676
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	69,071	3,145
XI. Dönem karı/zararı	843,752	571,161
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	94,029	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	4,258	1,081
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	745,465	570,080
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	912,823	574,306

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe
(01/01/2016-31/12/2016)									
I.	Dönem başı bakiyesi	(V)	3,486,268	-	-	-	94,131	-	600,869
II.	TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni bakiye (I + II)		3,486,268	-	-	-	94,131	-	600,869
Dönem içindeki değişimler									
IV.	Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI.	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kar dağıtımı		-	-	-	-	5,727	-	106,936
20.1	Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,727	-	106,936
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)			3,486,268	-	-	-	99,858	-	707,805

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe
(01/01/2017-31/12/2017)								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	3,486,268	-	-	-	99,858	-	707,805
Dönem içindeki değişimler								
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	48,558	-	302,515
18.1 Dağıtılan temettü	(V)	-	-	-	-	-	-	(200,000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(V)	-	-	-	-	48,558	-	502,515
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	148,416	-	1,010,320

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tabloları (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
2,019	571,161	-	63,623	26,644	-	98,544	-	5,055,922
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(82,280)	-	-	-	-	(82,280)
-	-	-	-	-	-	152,874	-	152,874
-	-	-	-	-	-	152,874	-	152,874
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	1,001	-	-	(1,130)	-	(129)
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,394)	-	-	-	-	-	-	-	(1,394)
-	843,752	-	-	-	-	-	-	843,752
-	(571,161)	-	-	20,088	-	-	-	(200,000)
-	-	-	-	-	-	-	-	(200,000)
-	(571,161)	-	-	20,088	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
625	843,752	-	(17,656)	46,732	-	250,288	-	5,768,745

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2017- 31/12/2017)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016- 31/12/2016)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		555,923	696,301
1.1.1 Alınan faizler		5,042,684	4,245,568
1.1.2 Ödenen faizler		(2,223,976)	(1,961,820)
1.1.3 Alınan temettüleri		49,661	31,438
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		747,477	587,008
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	75,103	(55,524)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		328,151	319,253
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,249,127)	(1,095,989)
1.1.8 Ödenen vergiler		(202,776)	(115,378)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(2,011,274)	(1,258,255)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(713,345)	(255,413)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(35,737)	138,311
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		(57,771)	(7,369)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(3,669,378)	(320,515)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	290,444	483,074
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(455,144)	364,647
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		2,912,174	1,205,103
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		316,780	(938,543)
1.2.9 Vadeleri gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(14,713)	(1,180,121)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(157,422)	440,888
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		713,918	363,104
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		(178,920)	(134,013)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		88,860	22,626
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(202,325)	(135,106)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1,022,397	637,250
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(142)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	480
2.9 Diğer	(VI-2)	(16,094)	(27,991)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(450,000)	7,611
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	257,445	250,000
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(507,445)	(242,350)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(V)	(200,000)	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(39)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	406,721	296,603
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		513,217	1,108,206
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	4,371,973	3,263,767
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	4,885,190	4,371,973

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden	Bağımsız
	geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	(31/12/2017) ^(*)	(31/12/2016)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	1,063,818	716,611
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(220,066)	(145,450)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(243,225)	-
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	23,159	(145,450)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	843,752	571,161
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	28,558
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	843,752	542,603
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 (***)	-	522,515
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar (***)	-	20,088
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-) (****)	-	20,000
2.3 Ortaklara pay (-)	-	200,000
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine (****)	-	200,000
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0.24	0.16
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%24.20	%16.38
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0.06
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	%5.74
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirilmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2017 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(**) BDDK tarafından ertelemiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit yada iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelemiş vergi varlıklarından kaynaklanan 23,159 bin TL ertelemiş vergi geliri, kar dağıtımına konu edilmeyecektir.

(***) 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2016 yılına ilişkin dağıtılabilir dönem karı 542,603 TL'nin, aşağıda da belirtildiği üzere, Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan 20,088 TL iştirak gayrimenkul satış kazancı ayrık olmak üzere 522,515 TL'si özkaynakta olağanüstü yedek olarak sınıflanmıştır. 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2016 yılı dönem karının 20,088 TL tutarındaki kısmı iştirak satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

(***) 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2015 yılı ve öncesi dağıtılabilir kar tutarından 200,000 TL Banka hissedarlarına temettü olarak ödenmiştir. Ayrıca temettü dağıtımını nedeniyle 20,000 TL olağanüstü yedek akçelerden genel kanuni yedek akçelere aktarılmıştır.

İlişikteki açıklama ve konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgesi ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinden 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek olan ve "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacak olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıkların TFRS9 kapsamında ayrılabilmesi hüküm altına alınmıştır.

Banka'nın, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtılarak uygulanacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmekte

Her bir finansal varlık, finansal tablolara ilk defa kaydedilmesi esnasında, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir. Bu nedenle TMS39'a göre herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

TMS 39 kapsamında gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkların bir kısmı yönetim modeline bağlı olarak; sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışları kriterini de karşıladığından itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara sınıflandırılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

Değer düşüklüğü

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlayacaktır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Banka, TFRS 9 uygulamasıyla birlikte tahmine dayalı modeller kullanarak beklenen kredi zararları uygulamasına geçiş nedeniyle, uygulamadan etkilenen politikalarını, süreçlerini ve denetim esaslarını gözden geçirmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Banka'nın ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Banka, 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Banka'nın sermaye yeterliliği oranına yaklaşık 50 bps pozitif etki etmesi beklenmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

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

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

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

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

Türev işlemler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" ve "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına, nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten korunma fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Krediler ve alacaklar

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

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

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda "Krediler ve alacaklar" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri karı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

a. Kredi ve alacaklar

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

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

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer düşüş giderleri - Özel karşılık giderleri" kapatılmaktadır.

Takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatlar özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansitmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 2017 yılı için %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

b. Ertelenmiş vergi

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

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli "Gelir Tablosu" üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 8,956,433 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.93'tür. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 8,261,167 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %17.66'dır.

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,159,062	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47,031	
Kar	843,752	
Net dönem karı	843,752	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	5,536,113	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17,656	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35,004	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	29,482	36,852
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	82,142	
Çekirdek sermaye toplamı	5,453,971	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	7,370	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	5,446,601	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,812,352	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	200,000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	510,938	
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,523,290	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	3,523,290	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,969,891	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13,458	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,956,433	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	44,940,945	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	12.14	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	12.12	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.93	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.773	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.023	
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.136	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	41,169	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	645,238	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	510,938	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	807,989	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	91,960	
Kar	571,161	
Net dönem karı	571,161	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,957,378	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	25,035	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	26,684	44,473
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	51,719	
Çekirdek sermaye toplamı	4,905,659	

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	17,789	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	4,887,870	

(*) *Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik'in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,403,321	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	450,000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	538,417	
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,391,738	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	-	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	3,391,738	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,279,608	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	586	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	17,855	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,261,167	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	46,793,259	

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	10.48	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	10.45	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	17.66	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.130	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.484	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29,559	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	581,083	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	538,417	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

İhraççı/Krediye kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	200 milyon TL	102 milyon USD (387 milyon TL) ve 90 milyon EURO (409 milyon TL)	91 milyon USD (345 milyon TL) ve 85 milyon EURO (386 milyon TL)	62 milyon USD (235 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,050 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	200 milyon TL	102 milyon USD (387 milyon TL) ve 90 milyon EURO (409 milyon TL)	91 milyon USD (345 milyon TL) ve 85 milyon EURO (386 milyon TL)	62 milyon USD (235 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,050 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	19 Aralık 2013	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/ Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	51 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl	5. yıl	5. yıl	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	USD/TL Swap oranı+ %2.86	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-

(*) ING Bank NV'den 21 Aralık 2012 tarihinde kullanılan 250 milyon TL (Tam TL) tutarındaki sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 19 Aralık 2017 tarihli onay yazısına istinaden, erken itfa opsiyonu kullanılarak beşinci yılın sonu olan 21 Aralık 2017 tarihinde ödeme yapılarak kapatılmıştır.

I. Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (*)
Özkaynaklar	5,768,745	5,768,745
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	250,288	(250,288)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35,004	(35,004)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	39,215	(29,482)
Genel karşılıklar	645,238	510,938
Sermaye benzeri krediler	3,038,967	3,012,352
Sermayeden indirilen diğer değerler	20,828	(20,828)
Özkaynak		8,956,433

(*) Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("ISEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörler göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

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

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

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

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

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,322,499	8,137,414	8,846,778	9,860,462
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	525,771	318,778	267,382	321,433
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7	3	1	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,910,962	6,507,071	6,568,945	4,716,344
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	22,058,069	21,613,293	21,664,790	20,695,168
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	19,788,935	18,413,636	16,605,238	14,343,860
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	5,007,617	5,436,344	5,384,500	5,609,124
Tahsili gecikmiş alacaklar	94,557	96,096	107,876	127,439
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	402,849	369,942	330,381	1,725,444
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	102,010	112,478	108,141	42,039
Diğer alacaklar	3,619,865	2,869,731	1,875,477	1,885,492
Toplam	64,833,141	63,874,786	61,759,509	59,326,806

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %20 ve %26 (31 Aralık 2016: %19 ve %26) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %81 ve %85 (31 Aralık 2016: %79 ve %84) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %36 ve %41 (31 Aralık 2016: %36 ve %42) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 645,238 TL'dir (31 Aralık 2016: 581,083 TL).

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Cari dönem							
Yurt içi	7,322,499	525,771	7	-	-	2,796,853	21,584,588
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	2,560,555	314,272
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	106,126	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	16,864	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	371,898	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	58,666	9,539
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	149,670
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,322,499	525,771	7	-	-	5,910,962	22,058,069

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Önceki dönem							
Yurt içi	8,846,778	267,382	1	-	-	3,495,024	21,051,267
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	2,547,939	407,072
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	32,009	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	8,350	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	362,576	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	123,047	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	206,451
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,846,778	267,382	1	-	-	6,568,945	21,664,790

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
19,785,091	5,006,570	94,525	402,849	-	-	-	-	5,947	3,619,865	61,144,565
2,218	1,047	5	-	-	-	-	-	156	-	2,878,253
73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,199
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,864
108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,006
1,445	-	27	-	-	-	-	-	-	-	69,677
-	-	-	-	-	-	-	-	95,907	-	245,577
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19,788,935	5,007,617	94,557	402,849	-	-	-	-	102,010	3,619,865	64,833,141

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
16,597,008	5,382,162	107,824	330,380	-	-	-	-	108,014	1,875,143	58,060,983
4,105	1,250	1	-	-	-	-	-	127	-	2,960,494
303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,312
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,382
46	533	-	-	-	-	-	-	-	-	363,155
3,744	555	51	1	-	-	-	-	-	-	127,398
-	-	-	-	-	-	-	-	-	334	206,785
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16,605,238	5,384,500	107,876	330,381	-	-	-	-	108,141	1,875,477	61,759,509

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	212,725	176,431
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	131,968	143,703
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	32,545	21,315
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48,212	11,413
Sanayi	-	-	-	-	-	-	10,426,259	2,719,543
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,040,316	106,867
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	7,952,180	2,555,318
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	433,763	57,358
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,464,492	672,863
Hizmetler	5,561,085	-	2	-	-	5,905,556	9,778,839	5,184,383
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,063,609	4,159,110
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	575,018	159,763
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,909,528	451,280
Mali kuruluşlar	5,561,082	-	-	-	-	5,905,556	910,453	30,419
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	721,921	88,675
Serbest meslek hizmetleri	3	-	-	-	-	-	1,134,916	199,464
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	49,905	26,238
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	2	-	-	-	413,489	69,434
Diğer	1,761,414	525,771	5	-	-	5,406	175,754	11,035,715
Toplam	7,322,499	525,771	7	-	-	5,910,962	22,058,069	19,788,935

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
52,616	-	2,468	-	-	-	-	-	-	277,181	167,059	444,240
46,273	-	2,402	-	-	-	-	-	-	210,597	113,749	324,346
4,862	-	64	-	-	-	-	-	-	54,373	4,413	58,786
1,481	-	2	-	-	-	-	-	-	12,211	48,897	61,108
1,186,119	-	141,375	-	-	-	-	-	-	5,440,480	9,032,816	14,473,296
59,225	-	6,627	-	-	-	-	-	-	199,284	2,013,751	2,213,035
1,115,136	-	130,785	-	-	-	-	-	-	4,939,951	6,813,468	11,753,419
11,758	-	3,963	-	-	-	-	-	-	301,245	205,597	506,842
148,199	-	23,277	-	-	-	-	-	-	1,297,625	1,011,206	2,308,831
2,124,822	-	224,659	-	-	-	-	101,548	-	14,676,042	14,204,852	28,880,894
940,376	-	149,958	-	-	-	-	-	-	8,082,062	1,230,991	9,313,053
959,140	-	61,332	-	-	-	-	-	-	571,472	1,183,781	1,755,253
99,234	-	5,137	-	-	-	-	-	-	891,572	1,573,607	2,465,179
7,159	-	1,553	-	-	-	-	101,548	-	4,084,454	8,433,316	12,517,770
17,641	-	1,187	-	-	-	-	-	-	489,269	340,155	829,424
32,429	-	3,163	-	-	-	-	-	-	342,414	1,027,561	1,369,975
30,300	-	859	-	-	-	-	-	-	68,278	39,024	107,302
38,543	-	1,470	-	-	-	-	-	-	146,521	376,417	522,938
1,495,861	94,557	11,070	-	-	-	-	462	3,619,865	16,644,057	2,081,823	18,725,880
5,007,617	94,557	402,849	-	-	-	-	102,010	3,619,865	38,335,385	26,497,756	64,833,141

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9 Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Önceki dönem	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	197,406	116,027
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	111,656	92,364
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	24,310	16,776
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	61,440	6,887
Sanayi	-	-	-	-	-	-	10,451,005	1,934,291
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,670,125	79,492
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	8,413,115	1,823,171
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	367,765	31,628
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,310,389	437,208
Hizmetler	6,224,608	-	1	-	-	6,559,851	9,558,106	3,637,719
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,913,757	2,904,393
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	661,381	116,848
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,810,687	342,902
Mali kuruluşlar	6,224,605	-	-	-	-	6,559,851	928,714	27,375
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	881,099	56,416
Serbest meslek hizmetleri	3	-	-	-	-	-	977,129	126,198
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	87,373	17,918
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	1	-	-	-	297,966	45,669
Diğer	2,622,170	267,382	-	-	-	9,094	147,884	10,479,993
Toplam	8,846,778	267,382	1	-	-	6,568,945	21,664,790	16,605,238

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

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

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk sınıfları (*)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
72,523	-	1,889	-	-	-	-	-	-	232,960	154,885	387,845
64,064	-	963	-	-	-	-	-	-	180,396	88,651	269,047
7,150	-	872	-	-	-	-	-	-	44,107	5,001	49,108
1,309	-	54	-	-	-	-	-	-	8,457	61,233	69,690
1,324,515	-	99,853	-	-	-	-	-	-	4,298,722	9,510,942	13,809,664
103,488	-	11,253	-	-	-	-	-	-	166,728	1,697,630	1,864,358
1,211,236	-	85,538	-	-	-	-	-	-	3,912,083	7,620,977	11,533,060
9,791	-	3,062	-	-	-	-	-	-	219,911	192,335	412,246
153,833	-	15,629	-	-	-	-	-	-	955,610	961,449	1,917,059
2,368,921	-	197,806	-	-	-	-	5,640	334	13,445,291	15,107,695	28,552,986
1,063,957	-	180,980	-	-	-	-	-	-	6,324,035	1,739,052	8,063,087
1,040,221	-	4,077	-	-	-	-	-	-	507,332	1,315,195	1,822,527
109,821	-	5,821	-	-	-	-	-	-	782,554	1,486,677	2,269,231
10,104	-	1,498	-	-	-	-	5,640	334	4,937,803	8,820,318	13,758,121
24,357	-	2,466	-	-	-	-	-	-	479,293	485,045	964,338
40,862	-	1,745	-	-	-	-	-	-	258,385	887,552	1,145,937
37,999	-	212	-	-	-	-	-	-	73,494	70,008	143,502
41,600	-	1,007	-	-	-	-	-	-	82,395	303,848	386,243
1,464,708	107,876	15,204	-	-	-	-	102,501	1,875,143	16,577,069	514,886	17,091,955
5,384,500	107,876	330,381	-	-	-	-	108,141	1,875,477	35,509,652	26,249,857	61,759,509

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Vadesiz	Dağıtılamayan	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri				
Kredi riskine esas tutar									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,702,780	-	-	-	1,588,186	31,533	-	7,322,499	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,429	-	-	53,851	470,486	5	-	525,771	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	7	-	7	
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,554,455	630,371	375,389	399,511	2,707,712	243,524	-	5,910,962	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,003,106	1,761,869	1,758,261	2,235,821	12,803,048	2,495,964	-	22,058,069	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	454,011	1,195,170	1,218,370	2,173,341	13,529,160	1,218,883	-	19,788,935	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	56,883	197,251	135,255	258,727	3,669,027	690,474	-	5,007,617	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	94,557	94,557	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	402,849	-	402,849	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	102,010	-	102,010	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,619,865	3,619,865	
Toplam	8,772,664	3,784,661	3,487,275	5,121,251	34,767,619	5,185,249	3,714,422	64,833,141	

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Dağıtılamayan	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz		
Kredi riskine esas tutar								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,224,604	-	-	1,012,703	1,532,982	76,489	-	8,846,778
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	267,382	-	-	267,382
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,061,483	570,125	419,165	827,196	2,543,068	147,908	-	6,568,945
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,269,864	1,571,315	1,485,064	2,873,597	10,474,089	3,990,861	-	21,664,790
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	447,643	1,361,807	1,229,800	1,926,715	9,793,169	1,846,104	-	16,605,238
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	46,487	166,196	168,321	238,588	3,855,004	909,904	-	5,384,500
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	107,876	107,876
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	330,381	-	330,381
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	108,141	-	108,141
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,875,477	1,875,477
Toplam	10,050,081	3,669,443	3,302,350	6,878,799	28,465,694	7,409,789	1,983,353	61,759,509

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	10,160,281	-	1,810,340	-	2,645,136	22,326,332	27,700,591	190,461	-	-	-	85,314
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	15,439,589	-	762,410	1,926,437	5,218,577	15,844,064	24,094,640	190,461	-	-	-	85,314
Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	4,010,425	-	2,248,844	-	10,868,043	19,324,170	25,182,888	125,139	-	-	-	87,949
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	4,010,425	-	928,230	2,003,503	13,689,711	16,412,320	22,844,711	125,139	-	-	-	87,949

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Krediler (*)			
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer ayarlamaları	Karşılıklar
Önemli sektörler				
Tarım	13,307	3,373	68	10,839
Çiftçilik ve hayvancılık	10,318	2,802	57	7,916
Ormancılık	1,885	571	11	1,821
Balıkçılık	1,104	-	-	1,102
Sanayi	313,235	47,542	1,229	171,860
Madencilik ve taşocakçılığı	30,280	956	37	23,653
İmalat sanayi	271,289	44,237	1,144	140,504
Elektrik, gaz, su	11,666	2,349	48	7,703
İnşaat	96,774	30,297	1,025	73,497
Hizmetler	570,763	159,801	3,759	346,103
Toptan ve perakende ticaret	446,246	116,896	2,824	296,288
Otel ve lokanta hizmetleri	83,159	15,560	385	21,827
Ulaştırma ve haberleşme	20,526	15,434	383	15,389
Mali kuruluşlar	2,667	913	24	1,113
Gayrimenkul ve kira. hizm.	4,790	1,506	39	3,603
Serbest meslek hizmetleri	8,248	3,078	51	5,085
Eğitim hizmetleri	1,458	6,255	46	599
Sağlık ve sosyal hizmetler	3,669	159	7	2,199
Diğer	689,579	1,230,350	50,354	583,953
Toplam	1,683,658	1,471,363	56,435	1,186,252

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)			
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer ayarlamaları	Karşılıklar
Önemli sektörler				
Tarım	12,026	1,535	40	10,138
Çiftçilik ve hayvancılık	9,024	1,431	37	8,062
Ormancılık	1,751	104	3	880
Balıkçılık	1,251	-	-	1,196
Sanayi	222,790	79,196	2,466	122,938
Madencilik ve taşocaklığı	23,959	2,731	56	12,707
İmalat sanayi	193,658	74,964	2,359	108,120
Elektrik, gaz, su	5,173	1,501	51	2,111
İnşaat	61,723	15,542	347	46,095
Hizmetler	481,347	147,505	4,073	283,540
Toptan ve perakende ticaret	423,206	105,309	2,946	242,224
Otel ve lokanta hizmetleri	12,915	9,487	281	8,838
Ulaştırma ve haberleşme	24,767	22,348	604	18,946
Mali kuruluşlar	4,135	783	21	2,638
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,533	1,903	37	3,067
Serbest meslek hizmetleri	6,247	5,966	140	4,502
Eğitim hizmetleri	708	819	21	496
Sağlık ve sosyal hizmetler	3,836	890	23	2,829
Diğer	609,837	1,119,534	47,487	486,755
Toplam	1,387,723	1,363,312	54,413	949,466

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	949,466	505,462	(268,676)	-	1,186,252
Genel karşılıklar	581,083	64,155	-	-	645,238

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

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	663,081	523,764	(237,379)	-	949,466
Genel karşılıklar	553,780	27,382	(79)	-	581,083

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV
Türkiye	37,225,300	321,635
Birleşik Krallık	712,529	127,113
Fransa	230,448	85,395
ABD	151,239	56,212
İsveç	136,469	-
Belçika	68,763	-
Almanya	63,902	104
Hollanda	61,378	16,170
İtalya	26,075	-
Rusya Federasyonu	1,990	-
Diğer	163,695	158

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 3.8416 (Tam TL) ve 4.5477 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	1 EURO
A. Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2017)	3.7917	4.5455
Bundan önceki;		
29 Aralık 2017	3.7917	4.5455
28 Aralık 2017	3.7775	4.5115
27 Aralık 2017	3.8190	4.5446
26 Aralık 2017	3.8096	4.5205
25 Aralık 2017	3.8055	4.5160

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,759,034	3,477,309	1,135,173	7,371,516
Bankalar	341,680	42,587	96,440	480,707
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,978	5,843	-	11,821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	156	-	-	156
Krediler ve alacaklar	7,947,125	1,656,450	2,329	9,605,904
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	4,390	2,476	12	6,878
Toplam varlıklar	11,058,363	5,184,999	1,233,954	17,477,316
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,221,337	239,679	20	1,461,036
Döviz tevdiat hesabı	2,144,707	5,444,477	195,360	7,784,544
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,374,104	7,914,150	114,447	16,402,701
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	10,352	28,606	2,707	41,665
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,155	-	-	4,155
Diğer yükümlülükler	9,467	9,964	650	20,081
Toplam yükümlülükler	11,764,122	13,636,876	313,184	25,714,182
Net bilanço pozisyonu	(705,759)	(8,451,877)	920,770	(8,236,866)
Net nazım hesap pozisyonu	702,801	8,445,747	(919,681)	8,228,867
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,914,832	17,978,148	802,738	25,695,718
Türev finansal araçlardan borçlar	6,212,031	9,532,401	1,722,419	17,466,851
Gayrinakdi krediler	5,353,080	6,342,203	68,892	11,764,175
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	11,156,408	6,362,615	1,181,608	18,700,631
Toplam yükümlülükler	11,190,589	12,168,065	143,785	23,502,439
Net bilanço pozisyonu	(34,181)	(5,805,450)	1,037,823	(4,801,808)
Net nazım hesap pozisyonu	39,510	5,879,669	(1,036,949)	4,882,230
Türev finansal araçlardan alacaklar	4,991,207	14,273,754	2,083,929	21,348,890
Türev finansal araçlardan borçlar	4,951,697	8,394,085	3,120,878	16,466,660
Gayrinakdi krediler	5,658,993	5,385,451	229,892	11,274,336

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 1,055,331 TL (31 Aralık 2016: 2,646,205 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 184,960 TL (31 Aralık 2016: 241,147 TL).

Peşin ödenen giderler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 38 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 183,502 TL (31 Aralık 2016: 192,797 TL).

Riskten korunma fonları: (4,240) TL (31 Aralık 2016: (5,203) TL).

Menkul değerler değerlendirme farkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 94,029 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 3,818,260 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 3,818,260 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 1,054,558 TL (31 Aralık 2016: 797,588 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 959,626 TL (31 Aralık 2016: 644,106 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Öz kaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
USD	%10 artış	(613)	7,422	-	9,406
USD	%10 azalış	613	(7,422)	-	(9,406)
EURO	%10 artış	(296)	533	(424)	(523)
EURO	%10 azalış	296	(533)	424	523

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç öz kaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,546,209	13,778	-	-	-	2,270,536	7,830,523
Bankalar	231,820	7,243	-	-	-	243,091	482,154
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	201,387	235,924	176,257	485	-	45	614,098
Para piyasalarından alacaklar	1,047,895	-	-	-	-	-	1,047,895
Satılmaya hazır finansal varlıklar	134,953	514,457	907,048	173,427	-	6,103	1,735,988
Krediler ve alacaklar	6,543,648	4,061,627	10,527,437	15,118,105	1,718,553	497,406	38,466,776
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	445,567	1,125,828	-	-	-	1,133,278	2,704,673
Toplam varlıklar	14,151,479	5,958,857	11,610,742	15,292,017	1,718,553	4,150,459	52,882,107
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	1,481,773	1,481,773
Diğer mevduat	21,941,260	715,535	134,658	113,757	-	3,298,842	26,204,052
Para piyasalarına borçlar	59,498	-	-	-	-	-	59,498
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	401,619	401,619
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,805,996	7,364,846	2,057,625	2,736,277	38,503	-	17,003,247
Diğer yükümlülükler (**)	169,236	185,769	139,419	346	-	7,237,148	7,731,918
Toplam yükümlülükler	26,975,990	8,266,150	2,331,702	2,850,380	38,503	12,419,382	52,882,107
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,279,040	12,441,637	1,680,050	-	23,400,727
Bilançodaki kısa pozisyon	(12,824,511)	(2,307,293)	-	-	-	(8,268,923)	(23,400,727)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4,514,666	11,910,222	-	-	-	-	16,424,888
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6,730,620)	(7,997,098)	(386,222)	-	(15,113,940)
Toplam pozisyon	(8,309,845)	9,602,929	2,548,420	4,444,539	1,293,828	(8,268,923)	1,310,948

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,218,315	5,833	-	-	-	641,497	6,865,645
Bankalar	3,709	1,648	4,000	-	-	146,306	155,663
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	117,237	293,049	114,336	9,239	-	32	533,893
Para piyasalarından alacaklar	1,775,677	-	-	-	-	-	1,775,677
Satılmaya hazır finansal varlıklar	588,055	518,531	1,439,100	-	-	108,141	2,653,827
Krediler ve alacaklar	6,726,997	4,282,801	10,157,311	11,149,099	2,062,482	438,257	34,816,947
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	565,819	1,227,404	-	-	-	1,092,785	2,886,008
Toplam varlıklar	15,995,809	6,329,266	11,714,747	11,158,338	2,062,482	2,427,018	49,687,660
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	283,180	21	-	-	-	1,654,819	1,938,020
Diğer mevduat	19,320,763	725,453	347,153	120	-	2,885,776	23,279,265
Para piyasalarına borçlar	126,507	60	-	-	-	-	126,567
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	336,603	336,603
İhraç edilen menkul değerler	-	246,634	-	-	-	-	246,634
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,650,840	10,240,402	1,900,067	2,621,361	247,275	-	16,659,945
Diğer yükümlülükler (**)	143,502	203,933	259,403	8,105	-	6,485,683	7,100,626
Toplam yükümlülükler	21,524,792	11,416,503	2,506,623	2,629,586	247,275	11,362,881	49,687,660
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,208,124	8,528,752	1,815,207	-	19,552,083
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,528,983)	(5,087,237)	-	-	-	(8,935,863)	(19,552,083)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,389,391	8,243,436	-	-	-	-	10,632,827
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,128,825)	(4,981,471)	(820,909)	-	(8,931,205)
Toplam pozisyon	(3,139,592)	3,156,199	6,079,299	3,547,281	994,298	(8,935,863)	1,701,622

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancılık kaynakları, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.46)	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.40	6.29	-	9.06
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.73
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	11.22
Krediler ve alacaklar	3.45	5.39	-	15.45
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	0.36	2.57	-	10.54
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.43
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.80	2.67	-	10.82

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	0.25	-	-	9.72
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.32	5.90	-	6.21
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.97
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.14
Krediler ve alacaklar	3.09	4.08	-	13.79
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.69)	0.94	-	-
Diğer mevduat	0.50	1.72	-	8.56
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.49
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.98
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.69	1.96	-	11.45

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III bölüm III nolu dipnotta yer verilmiştir.

2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	51	51	51
Hisse senedi yatırımları	51	51	51
Borsada işlem görmeyen	6,052	871	871
Hisse senedi yatırımları	6,052	871	871
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	50	50	50
Hisse senedi yatırımları	50	50	50
Borsada işlem görmeyen	108,091	103,540	103,540
Hisse senedi yatırımları	108,091	103,540	103,540
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç/kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	16	-	16	16	-
Diğer hisse senetleri	126,380	111	-	(270)	(270)	-
Toplam	126,380	127	-	(254)	(254)	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç/kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	12	-	12	12	-
Diğer hisse senetleri	35,238	94,361	-	94,361	94,361	-
Toplam	35,238	94,373	-	94,373	94,373	-

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	51	51	4
Diğer hisse senetleri	101,959	101,959	8,157

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	50	50	4
Diğer hisse senetleri	203,998	108,425	8,674

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Politikaları") oluşturulmuş olup, politika Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Yönetimi Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken acil durum fonlama planı da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assessment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki potansiyel finansal etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmektedir.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Buna ilave olarak, söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte ve aylık Aktif Pasif Yönetimi Grubu - Aktif Pasif Yönetimi Komitesi raporlaması kapsamında üst yönetim ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, mevduat ve kısa vadeli bono ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ve kısa vadeli para piyasası işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ve sendikasyonlar da dahil olmak üzere yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca TL ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşmakta ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne de ayrıca raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite Riskini azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, acil durum fonlama planı risk ölçüm metrikleri ile erken uyarı sinyalleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bu metrikler ile, fiili mevduat girişi ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, kredi/mevduat oranı, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren alarmlar tanımlanarak, likidite riskinin önceden tespit edilerek önlenmesi sağlanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. Senaryo ve parametreleri iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi Grubu ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları acil durum fonlama planının harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren bir acil/beklenmedik durum fonlama planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı öncü göstergeleri olan erken uyarı sinyalleri ve kriz tetikleyicileri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Ayrıca, acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını uygulamak için gerçekçi aksiyon planları içeren bir kriz yönetimi ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı ölçüm metrikleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	151.23	29 Aralık 2017	216.07	27 Ekim 2017
YP	135.53	24 Kasım 2017	204.33	6 Ekim 2017

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,216,175	7,694,968
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22,101,319	5,312,568	1,794,388	531,257
İstikrarlı mevduat	8,314,865	-	415,743	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,786,454	5,312,568	1,378,645	531,257
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,882,034	4,439,666	4,632,001	3,248,742
Operasyonel mevduat	254,270	4,007	63,567	1,002
Operasyonel olmayan mevduat	5,488,742	3,917,622	3,486,149	2,729,703
Diğer teminatsız borçlar	1,139,022	518,037	1,082,285	518,037
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	23,837,879	11,352,490	13,291,652	7,204,451
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,909,327	6,380,471	11,909,328	6,380,471
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,928,552	4,972,019	1,382,324	823,980
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			19,718,041	10,984,450
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	308,293	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,205,493	1,016,461	2,593,968	761,662
Diğer nakit girişleri	11,582,954	5,615,715	11,281,080	5,611,220
Toplam nakit girişleri	16,096,740	6,632,176	13,875,048	6,372,882
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			10,216,175	7,694,968
Toplam net nakit çıkışları			5,868,451	4,611,568
Likidite karşılama oranı (%)			177.24	172.27

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,057,140	4,456,284
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,910,534	2,857,008	1,570,365	285,701
İstikrarlı mevduat	6,413,768	-	320,688	-
Düşük istikrarlı mevduat	12,496,766	2,857,008	1,249,677	285,701
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,314,837	4,035,838	4,243,661	2,894,275
Operasyonel mevduat	203,286	1,868	50,822	467
Operasyonel olmayan mevduat	5,009,702	3,541,834	3,099,937	2,401,672
Diğer teminatsız borçlar	1,101,849	492,136	1,092,902	492,136
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	19,321,216	9,521,468	9,099,575	5,343,908
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,919,654	4,609,088	7,919,654	4,609,088
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,401,562	4,912,380	1,179,921	734,820
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			14,913,601	8,523,884
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	313,492	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,854,458	791,588	2,507,818	539,776
Diğer nakit girişleri	7,712,035	3,438,154	7,424,739	3,434,015
Toplam nakit girişleri	11,879,985	4,229,742	9,932,557	3,973,791
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			7,057,140	4,456,284
Toplam net nakit çıkışları			4,981,044	4,550,093
Likidite karşılama oranı (%)			142.97	100.93

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, 2017 yılı itibarıyla Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin likitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %63'ünü diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %36'sını ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %52'sini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %68'ini mevduatlar oluşturmaktadır. İhtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %82'sini krediler, %5'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası Bankalar	2,270,536	5,546,209	13,778	-	-	-	-	7,830,523
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	45	172,026	125,466	294,613	12,525	9,423	-	614,098
Para piyasalarından alacaklar	-	1,047,895	-	-	-	-	-	1,047,895
Satılmaya hazır finansal varlıklar	6,103	134,953	38,035	-	1,556,897	-	-	1,735,988
Krediler ve alacaklar	-	6,558,650	4,087,126	10,655,081	15,197,268	1,471,245	497,406	38,466,776
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	14,896	96,753	281,988	1,122,908	54,850	1,133,278	2,704,673
Toplam varlıklar	2,519,775	13,706,449	4,368,401	11,231,682	17,889,598	1,535,518	1,630,684	52,882,107
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,481,773	-	-	-	-	-	-	1,481,773
Diğer mevduat	3,298,842	21,941,260	715,535	134,658	113,757	-	-	26,204,052
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	903,720	1,147,327	5,491,803	6,227,649	3,232,748	-	17,003,247
Para piyasalarına borçlar	-	59,498	-	-	-	-	-	59,498
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	401,619	-	-	-	-	-	-	401,619
Diğer yükümlülükler (**)	224,013	144,603	108,055	218,644	23,206	262	7,013,135	7,731,918
Toplam yükümlülükler	5,406,247	23,049,081	1,970,917	5,845,105	6,364,612	3,233,010	7,013,135	52,882,107
Likidite (açığı)/fazlası	(2,886,472)	(9,342,632)	2,397,484	5,386,577	11,524,986	(1,697,492)	(5,382,451)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	52,147	109,457	195,672	910,039	44,348	-	1,311,663
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,597,985	10,337,817	15,332,327	10,987,612	430,570	-	47,686,311
Gayrinakdi Krediler	48,236	431,043	1,944,381	3,444,884	6,672,943	1,923,081	-	14,464,568
Önceki dönem								
Toplam aktifler	787,835	14,906,628	4,540,671	12,054,668	13,461,430	2,297,245	1,639,183	49,687,660
Toplam yükümlülükler	5,197,605	20,106,637	1,484,657	5,956,406	6,793,793	4,063,966	6,084,596	49,687,660
Likidite (açığı)/fazlası	(4,409,770)	(5,200,009)	3,056,014	6,098,262	6,667,637	(1,766,721)	(4,445,413)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	21,666	(20,662)	707,116	813,308	181,000	-	1,702,428
Türev finansal araçlardan borçlar	-	8,708,107	8,834,962	8,814,433	7,101,040	1,001,909	-	34,460,451
Gayrinakdi Krediler	57,507	563,814	1,663,557	3,376,696	6,482,437	1,640,033	-	13,784,044

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu ve öz kaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	4,780,615	22,010,239	725,492	140,979	115,830	-	27,773,155	(87,330)	27,685,825
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	919,673	1,232,003	5,563,586	6,228,128	3,232,748	17,176,138	(172,891)	17,003,247
Para piyasalarına borçlar	-	59,516	-	-	-	-	59,516	(18)	59,498
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	4,540,595	19,430,807	920,649	356,650	177	-	25,248,878	(31,593)	25,217,285
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	231,994	260,994	5,527,739	9,520,394	1,210,645	16,751,766	(91,821)	16,659,945
Para piyasalarına borçlar	-	126,597	-	-	-	-	126,597	(30)	126,567
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	250,000	-	-	-	250,000	(3,366)	246,634

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım işlemleri	328,913	628,332	6,116,920	9,506,159	459,395	17,039,719
Satım işlemleri	299,190	483,842	6,025,810	8,921,552	433,882	16,164,276
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	24,306,172	13,944,988	17,034,616	439,394	-	55,725,170
Vadeli döviz alım işlemleri	2,553,379	2,095,916	2,157,272	2,152	-	6,808,719
Vadeli döviz satım işlemleri	2,535,829	2,054,428	2,117,214	2,046	-	6,709,517
Swap para alım işlemleri	9,706,469	4,630,517	5,608,036	181,523	-	20,126,545
Swap para satım işlemleri	8,585,568	4,667,677	5,699,905	182,173	-	19,135,323
Para alım opsiyonları	462,464	248,224	726,095	35,750	-	1,472,533
Para satım opsiyonları	462,463	248,226	726,094	35,750	-	1,472,533
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	7,656	87,121	107,610	134,715	384	337,486
Swap faiz alım işlemleri	3,944	39,172	55,046	67,727	280	166,169
Swap faiz satım işlemleri	3,712	47,949	52,564	66,988	104	171,317
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)	8,138	-	-	-	-	8,138
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	24,321,966	14,032,109	17,142,226	574,109	384	56,070,794
Türev işlemler toplamı (A+B)	24,950,069	15,144,283	29,284,956	19,001,820	893,661	89,274,789

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	970,835	1,179,024	4,345,908	10,824,725	1,925,646	19,246,138
Alım işlemleri	511,497	592,472	2,377,320	5,586,878	1,036,820	10,104,987
Satım işlemleri	459,338	586,552	1,968,588	5,237,847	888,826	9,141,151
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	970,835	1,179,024	4,345,908	10,824,725	1,925,646	19,246,138
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	19,632,611	9,487,444	13,283,605	1,622,899	2,136	44,028,695
Vadeli döviz alım işlemleri	2,133,208	1,497,704	2,637,059	50,489	-	6,318,460
Vadeli döviz satım işlemleri	2,123,576	1,508,986	2,658,619	56,314	-	6,347,495
Swap para alım işlemleri	7,331,177	2,881,697	3,799,906	758,196	236	14,771,212
Swap para satım işlemleri	6,285,281	2,951,231	3,728,596	757,900	1,900	13,724,908
Para alım opsiyonları	879,685	323,913	229,712	-	-	1,433,310
Para satım opsiyonları	879,684	323,913	229,713	-	-	1,433,310
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8,646	40,569	240,368	346,206	13,380	649,169
Swap faiz alım işlemleri	4,525	29,522	115,781	168,193	-	318,021
Swap faiz satım işlemleri	4,121	11,047	124,587	178,013	13,380	331,148
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	19,641,257	9,528,013	13,523,973	1,969,105	15,516	44,677,864
Türev işlemler toplamı (A+B)	20,612,092	10,707,037	17,869,881	12,793,830	1,941,162	63,924,002

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.83'tür (31 Aralık 2016: %6.80). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki farkın en önemli nedeni bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem ^(*)	Önceki dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	51,547,848	47,071,102
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(56,965)	(46,529)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	51,490,883	47,024,573
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,528,731	2,044,627
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	567,755	512,489
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,096,486	2,557,116
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	65,633	56,811
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	65,633	56,811
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	24,819,666	21,757,540
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	24,819,666	21,757,540
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5,420,647	4,853,047
Toplam risk tutarı	79,472,668	71,396,040
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.83	6.80

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Kayıtlı değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	41,732,813	39,402,114	42,377,911	40,385,419
Para piyasalarından alacaklar	1,047,895	1,775,677	1,046,736	1,772,414
Bankalar	482,154	155,663	481,741	153,875
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,735,988	2,653,827	1,735,988	2,653,827
Krediler ve alacaklar	38,466,776	34,816,947	39,113,446	35,805,303
Finansal borçlar	45,150,189	42,587,034	44,683,316	42,507,881
Bankalar mevduatı	1,481,773	1,938,020	1,481,441	1,938,061
Diğer mevduat	26,204,052	23,279,265	25,710,407	23,152,745
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,003,247	16,659,945	17,030,377	16,706,844
Para piyasalarına borçlar	59,498	126,567	59,472	126,534
İhraç edilen menkul değerler	-	246,634	-	247,094
Muhtelif borçlar	401,619	336,603	401,619	336,603

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,772,074	2,143,355	6,052	3,921,481
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42,138	571,960	-	614,098
Devlet borçlanma senetleri	42,093	-	-	42,093
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	571,960	-	571,960
Diğer menkul değerler	45	-	-	45
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,729,936	-	6,052	1,735,988
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	51	-	6,052	6,103
Devlet borçlanma senetleri	1,729,885	-	-	1,729,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,571,395	-	1,571,395
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,571,395	-	1,571,395
Toplam yükümlülükler	-	494,770	-	494,770
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	469,316	-	469,316
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	25,454	-	25,454
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25,454	-	25,454
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	2,552,181	2,413,700	15,062	4,980,943
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,405	527,488	-	533,893
Devlet borçlanma senetleri	6,373	-	-	6,373
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	527,488	-	527,488
Diğer menkul değerler	32	-	-	32
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,545,776	92,989	15,062	2,653,827
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	90	92,989	15,062	108,141
Devlet borçlanma senetleri	2,545,686	-	-	2,545,686
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,793,223	-	1,793,223
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,793,223	-	1,793,223
Toplam yükümlülükler	-	613,545	-	613,545
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	575,047	-	575,047
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	38,498	-	38,498
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	38,498	-	38,498

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	15,062	39,038
Alışlar	-	8,038
İtfa/satış	(9,039)	(26,784)
Değerleme farkı	29	(2,608)
Transferler	-	(2,622)
Dönem sonu bakiyesi	6,052	15,062

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

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

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Yönetimi ve Bilgi Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Risk Yönetimi, Finansal Risk Kontrol ve Teknoloji ile Validasyon bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamalarında ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından altı aylık periyodlarla stres testi raporu 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka seviyesinde sonuçlar değerlendirilirken sadece bireysel risk kategorilerinin basit toplamının elde edilmesi değil, aynı zamanda kantitatif analizler yapılmakta ve bu değerlerin korelasyonları dikkate alınmaktadır. Örneğin, döviz kurundaki değişiklikler hem piyasa riski ağırlıklı varlıkları hem de kredi riski ağırlıklı varlıkları etkilemektedir. Bu değişiklikler eş zamanlı ve birbiriyle bağlantılı olarak hesaplanmaktadır. Risk kategorileri arasındaki korelasyon şoklama esnasında artış eğilimindedir. Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Cari dönem	Risk ağırlıklı tutarlar Önceki dönem	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	38,042,652	41,324,634	3,043,412
Standart yaklaşım	38,042,652	41,324,634	3,043,412
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,832,393	1,748,753	226,591
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,832,393	1,748,753	226,591
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	212,263	489,725	16,981
Standart yaklaşım	212,263	489,725	16,981
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	3,853,637	3,230,147	308,291
Temel gösterge yaklaşımı	3,853,637	3,230,147	308,291
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	44,940,945	46,793,259	3,595,275

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	7,830,523	7,830,523	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	614,098	-	571,961	-	614,098	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	482,154	482,154	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,047,895	-	1,047,895	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,735,988	1,735,988	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	38,466,776	38,466,776	-	-	-	13,458
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	95,907	95,907	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,571,395	-	1,571,395	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	502,235	467,231	-	-	-	35,004
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	39,215	-	-	-	-	36,852
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	31,525	31,525	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-
Diğer Aktifler	463,736	463,737	-	-	-	-
Toplam varlıklar	52,882,107	49,574,501	3,191,251	-	614,098	85,314
Yükümlülükler						
Mevduat	27,685,825	-	-	-	-	27,685,825
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	469,316	-	-	-	-	469,316
Alınan krediler	13,964,280	-	-	-	-	13,964,280
Para piyasalarına borçlar	59,498	-	2,291	-	-	57,207
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	401,619	-	-	-	-	401,619
Diğer yabancı kaynaklar	224,013	-	-	-	-	224,013
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal borçlar	25,454	-	-	-	-	25,454
Karşılıklar	831,585	-	-	-	-	831,585
Vergi borcu	412,805	-	-	-	-	412,805
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3,038,967	-	-	-	-	3,038,967
Özkaynaklar	5,768,745	-	-	-	-	5,768,745
Toplam yükümlülükler	52,882,107	-	2,291	-	-	52,879,816

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	52,796,795	49,574,501	-	3,191,251	614,098
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,291	-	-	2,291	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	52,794,504	49,574,501	-	3,188,960	614,098
Bilanço dışı tutarlar	24,262,340	11,552,756	-	508,018	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(351,220)	-	(996,837)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(401,835)
Risk tutarları	-	60,776,037	-	2,700,141	212,263

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Kredi Riski Entegrasyon şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından sorumludur. Kredi Riski Entegrasyon ekibi, derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonu, banka bazında risk yönetimi imkanı veren kurumsal risk yönetimi çözümü QRM sisteminin kredi portföyü bağlamında yönetilmesi, İDD hesaplamalarının ve raporlamalarının yapılması, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanı sıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Validasyon ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,683,658	37,969,370	1,779,102	37,873,926
Borçlanma araçları	-	1,735,988	61	1,735,927
Bilanço dışı alacaklar	77,152	24,214,480	81,620	24,210,012
Toplam	1,760,810	63,919,838	1,860,783	63,819,865

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,387,723
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	810,231
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(16,066)
Aktiften silinen tutarlar (*)	(170,079)
Diğer değişimler (**)	(328,151)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,683,658

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II - Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'da ilgili ay sonunda 90 günlük gecikme süresini aşmış tüm krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Takipteki alacak tutarı	Özel karşılık
Yurtiçi	1,680,028	1,182,653
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,186	3,181
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	444	418
Toplam	1,683,658	1,186,252

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

2017 yılında aktiften silinen donuk alacak tutarı 170,079 TL'dir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem
31 - 60 gün gecikmiş	361,498
61 - 90 gün gecikmiş	138,182
Toplam	499,680

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	127,946
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	379,282
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	7,587

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizlikle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılığıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır. Tüm segmentlerde tutarı 3 milyon TL üzerinde olan kredilerde, gayrimenkul değerlemesi, asgari 3 yılda bir tekrarlanmaktadır. Ticari kredilerle ilgili gayrimenkuller ise yılda 1 kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Kredi Tahsis Müdürleri gerekli gördükleri hallerde ekspertiz yenilemesi talep edebilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısmı	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısmı
Krediler (*)	24,369,731	13,504,195	11,452,641	7,019,482	6,346,182	-	-
Borçlanma araçları (*)	1,735,927	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,105,658	13,504,195	11,452,641	7,019,482	6,346,182	-	-
Temerrüde düşmüş	1,683,658	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde genel kredi karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,322,492	37	13,668,675	7	1,066,875	%7.81
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	525,766	24	467,086	5	241,038	%51.60
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	36	-	7	7	%100.00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,377,161	6,170,499	2,329,266	2,533,801	2,069,038	%42.55
Kurumsal alacaklar	13,990,692	11,213,073	11,366,455	8,039,913	18,740,992	%96.57
Perakende alacaklar	18,895,816	5,057,370	14,968,703	875,361	11,877,083	%74.96
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,927,952	55,785	1,927,951	18,434	694,201	%35.67
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,978,822	167,661	2,978,821	82,411	1,774,512	%57.97
Tahsili gecikmiş alacaklar	94,557	-	94,557	-	100,180	%105.95
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	402,850	-	402,850	-	444,963	%110.45
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,198,690	2,105,873	3,198,690	421,175	931,753	%25.74
Hisse senedi yatırımları	102,010	-	102,010	-	102,010	%100.00
Toplam	52,816,808	24,770,358	51,505,064	11,971,114	38,042,652	%59.93

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk sınıfları/risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12,601,807	-	-	-	-	-	1,066,875	-	-	-	13,668,682
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	452,106	-	14,985	-	-	-	467,091
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	736,573	-	2,076,971	-	2,040,728	8,795	-	-	4,863,067
Kurumsal alacaklar	149,670	-	25,837	-	29,866	-	19,200,995	-	-	-	19,406,368
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	15,844,064	-	-	-	-	15,844,064
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,926,437	-	-	19,948	-	-	-	1,946,385
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,573,442	-	487,790	-	-	-	3,061,232
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4,755	-	73,802	16,000	-	-	94,557
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	81,437	-	155,747	165,666	-	-	402,850
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,688,112	-	-	-	-	-	931,753	-	-	-	3,619,865
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	102,010	-	-	-	102,010
Toplam	15,439,589	-	762,410	1,926,437	5,218,577	15,844,064	24,094,640	190,461	-	-	63,476,178

4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafta da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Pre-Settlement" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,143,355	508,018	-	1.40	2,651,373	1,646,965
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	48,767	9,785
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						1,656,750

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,651,373	1,175,643
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,651,373	1,175,643

ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	216,061	1,734,317	-	260,312	-	-	2,210,690
Kurumsal alacaklar	468	-	1,069	139	-	479,819	-	-	481,495
Perakende alacaklar	-	-	-	-	7,955	-	-	-	7,955
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	469	-	217,130	1,734,456	7,955	740,131	-	-	2,700,141

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

f. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bankada merkezi karşı taraf olan riskler bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetime ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

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

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak tamamlanmış olup, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi başlatılmış olup, çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmektedir. Öte yandan, Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları tamamlanmıştır.

Risk ağırlıklı tutarlar

Dolaysız (peşin) ürünler	212,263
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	106,563
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	105,700
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	212,263

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2014, 2015 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2014 tutarı	2015 tutarı	2016 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,698,022	1,978,288	2,489,508	2,055,273	15	308,291
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						3,853,637

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri ile RMD limiti çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar/kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı/aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç/kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/(Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(-) 400	569,248	%6.36
TL	(+) 500	(565,565)	%(6.31)
EURO	(-) 200	(2,498)	%(0.03)
EURO	(+) 200	(24,516)	%(0.27)
USD	(-) 200	(1,703)	%(0.02)
USD	(+) 200	1,211	%0.01
Toplam (negatif şoklar için)		565,047	%6.31
Toplam (pozitif şoklar için)		(588,870)	%(6.57)

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

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	20,770,104	170,815	25,454	7,177,020	27,525	38,498
Çapraz para swap işlemleri	7,731,456	1,400,580	-	9,824,312	1,765,698	-
Toplam	28,501,560	1,571,395	25,454	17,001,332	1,793,223	38,498

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	170,815	25,454	139,495	5,259	(2,867)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	1,400,580	-	55,832	(1,001)	-
Toplam			1,571,395	25,454	195,327	4,258	(2,867)
Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	27,525	38,498	(12,141)	2,341	(1,061)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	1,765,698	-	(71,888)	(1,260)	-
Toplam			1,793,223	38,498	(84,029)	1,081	(1,061)

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

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullanımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım/satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu/devlet tahvil alım/satım işlemleri yapılmaktadır.

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

Cari dönem - 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	978,054	784,382	927,772	2,690,208
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	419,613	476,785	13,618	910,016
Ticari kar/zarar	998	(1,242)	(437,939)	(438,183)
Temettü gelirleri	-	-	49,661	49,661
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(354,213)	(220,014)	(65,006)	(639,233)
Bölüm sonuçları	1,044,452	1,039,911	488,106	2,572,469
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,508,651)
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,063,818
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(220,066)
Net dönem karı	-	-	-	843,752
Önceki dönem - 31 Aralık 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	822,584	644,108	755,492	2,222,184
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	277,209	350,517	(12,076)	615,650
Ticari kar/zarar	2,656	181	(209,320)	(206,483)
Temettü gelirleri	-	-	35,155	35,155
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(279,643)	(276,572)	(33,957)	(590,172)
Bölüm sonuçları	822,806	718,234	535,294	2,076,334
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,359,723)
Vergi öncesi kar	-	-	-	716,611
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(145,450)
Net dönem karı	-	-	-	571,161

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

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem - 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	26,364,801	13,193,750	13,323,556	52,882,107
Yükümlülükler	6,722,117	19,571,693	20,819,552	47,113,362
Özkaynaklar	-	-	5,768,745	5,768,745

Önceki dönem - 31 Aralık 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	23,185,399	12,365,468	14,136,793	49,687,660
Yükümlülükler	6,559,260	16,777,136	21,295,342	44,631,738
Özkaynaklar	-	-	5,055,922	5,055,922

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	299,399	1,967,399	256,750	383,937
TCMB	159,608	5,401,475	158,775	6,065,828
Diğer	-	2,642	-	355
Toplam	459,007	7,371,516	415,525	6,450,120

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	159,608	414,592	158,775	826,536
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	618,187	-	856,470
Zorunlu karşılık	-	4,368,696	-	4,382,822
Toplam	159,608	5,401,475	158,775	6,065,828

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %4 ile %10.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %4 ile %24 aralığında değişen oranlarda TL, USD/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 158,512 TL (31 Aralık 2016: 158,319 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 414,592 TL (31 Aralık 2016: 826,536 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	42,138	6,405
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-
Toplam	42,138	6,405

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	143,252	-	125,865
Swap işlemleri	379,985	45,495	282,831	110,118
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	703	2,525	97	8,577
Diğer	-	-	-	-
Toplam	380,688	191,272	282,928	244,560

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	1,447	480,707	6,624	149,039
Yurt içi	1,447	438	6,624	1,607
Yurt dışı	-	480,269	-	147,432
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,447	480,707	6,624	149,039

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	354,315	97,694	91,388	25,196
ABD, Kanada	15,718	13,253	-	1,641
OECD ülkeleri (*)	7,058	5,609	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	11,790	4,035	-	4
Toplam	388,881	120,591	91,388	26,841

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 91,388 TL (31 Aralık 2016: 26,841 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2016: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,196,020	1,979,253
Repo işlemine konu olan	2,313	1,495
Teminata verilen/bloke edilen (*)	537,655	673,079
Toplam	1,735,988	2,653,827

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

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,732,028	2,548,490
Borsada işlem gören	1,732,028	2,548,490
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	6,103	108,141
Borsada işlem gören	51	50
Borsada işlem görmeyen	6,052	108,091
Değer azalma karşılığı (-)	(2,143)	(2,804)
Toplam	1,735,988	2,653,827

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	30	438,513	91	624,919
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	438,513	-	624,919
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	30	-	91	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	197,080	-	87,086
Banka mensuplarına verilen krediler	30,111	-	27,818	-
Toplam	30,141	635,593	27,909	712,005

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	36,601,294	127,946	-	1,368,076	379,282
İşletme kredileri	18,910,880	9,972	-	708,579	226,365
İhracat kredileri	4,307,861	-	-	42,343	7,995
İthalat kredileri	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	428,802	-	-	-	-
Tüketici kredileri	10,971,477	117,974	-	509,236	93,683
Kredi kartları	987,850	-	-	84,767	51,239
Diğer	994,424	-	-	23,151	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-
Toplam	36,601,294	127,946	-	1,368,076	379,282

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
	1 veya 2 defa uzatılanlar	127,934
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	12	-
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	127,946	379,282

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	10,406	6,131
6-12 ay	3,148	43,435
1-2 yıl	13,071	62,807
2-5 yıl	63,799	174,800
5 yıl ve üzeri	37,522	92,109
Toplam	127,946	379,282

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	9,753,886	46	206,361	92,595
İhtisas dışı krediler	9,753,886	46	206,361	92,595
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	26,847,408	127,900	1,161,715	286,687
İhtisas dışı krediler	26,847,408	127,900	1,161,715	286,687
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	36,601,294	127,946	1,368,076	379,282

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	608,017	10,620,571	11,228,588
Konut kredisi	239	4,200,781	4,201,020
Taşıt kredisi	93,751	730,071	823,822
İhtiyaç kredisi	514,027	5,689,719	6,203,746
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövizde endeksli	11	1,635	1,646
Konut kredisi	11	1,635	1,646
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	949,689	-	949,689
Taksitli	322,177	-	322,177
Taksitsiz	627,512	-	627,512
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	2,737	17,237	19,974
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2,737	17,237	19,974
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	10,167	-	10,167
Taksitli	3,707	-	3,707
Taksitsiz	6,460	-	6,460
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	230,505	-	230,505
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,801,126	10,639,443	12,440,569

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	313,709	7,714,230	8,027,939
İşyeri kredisi	-	71,268	71,268
Taşıt kredisi	15,803	271,006	286,809
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	297,906	7,371,956	7,669,862
Taksitli ticari krediler-Dövizde endeksli	4,846	484,150	488,996
İşyeri kredisi	-	6,702	6,702
Taşıt kredisi	81	175,216	175,297
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4,765	302,232	306,997
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	112,761	-	112,761
Taksitli	40,786	-	40,786
Taksitsiz	71,975	-	71,975
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	397,078	-	397,078
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	828,394	8,198,380	9,026,774

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	527,665	273,044
Özel	37,441,705	34,105,646
Toplam	37,969,370	34,378,690

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	37,958,429	34,349,392
Yurt dışı krediler	10,941	29,298
Toplam	37,969,370	34,378,690

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	147,261	104,291
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	147,261	104,291

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	27,862	29,378
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	121,699	141,256
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,036,691	778,832
Toplam	1,186,252	949,466

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem	819	6,187	581
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	819	6,187	581
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	2	1,839	1,307
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	2	1,839	1,307
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	173,597	338,049	876,077
Dönem içinde intikal (+)	770,186	13,602	26,443
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	623,558	591,148
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(623,558)	(591,148)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(7,303)	(4,041)	(4,722)
Dönem içinde tahsilat (-)	(110,507)	(64,708)	(152,936)
Aktiften silinen (-) (*)	(672)	(9,434)	(159,973)
Kurumsal ve ticari krediler	(11)	(8,754)	(152,285)
Bireysel krediler	(579)	(576)	(6,459)
Kredi kartları	(82)	(104)	(1,229)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	201,743	305,878	1,176,037
Özel karşılık (-)	(27,862)	(121,699)	(1,036,691)
Bilançodaki net bakiyesi	173,881	184,179	139,346

(*) Banka 23 Kasım 2017 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyününün 162,747 TL tutarındaki bölümünü 3,125 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	488,735	372,541	88,190	949,466
Dönem içinde intikal (+)	409,119	166,764	32,582	608,465
Dönem içinde tahsilat (-)	(110,737)	(92,277)	(6,359)	(209,373)
Aktiften silinen (-)	(153,515)	(7,705)	(1,086)	(162,306)
Dönem sonu bakiyesi	633,602	439,323	113,327	1,186,252
Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	289,935	296,330	76,816	663,081
Dönem içinde intikal (+)	308,128	251,108	54,978	614,214
Dönem içinde tahsilat (-)	(65,390)	(96,773)	(12,999)	(175,162)
Aktiften silinen (-)	(43,938)	(78,124)	(30,605)	(152,667)
Dönem sonu bakiyesi	488,735	372,541	88,190	949,466

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

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.5. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	173,881	184,179	139,346
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	201,743	305,878	1,176,037
Özel karşılık tutarı (-)	(27,862)	(121,699)	(1,036,691)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	173,881	184,179	139,346
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	144,219	196,793	97,245
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	173,597	338,049	876,077
Özel karşılık tutarı (-)	(29,378)	(141,256)	(778,832)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	144,219	196,793	97,245
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Banka tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedelle indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. 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 ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	877	8,041	40,000	22,500	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	4,227	33,874	49,404	(754)
Dönem karı/zararı	53,844	4,181	13,079	26,827	1,035
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(5)	(5)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(27)	(561)	(212)	(38)
Ana sermaye toplamı	54,721	16,422	86,387	98,514	21,008
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	54,721	16,422	86,387	98,514	21,008
Net kullanılabilir özkaynak	54,721	16,422	86,387	98,514	21,008

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ülke)	Banka'nın pay oranı farklıysa - oy oranı (%)	Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(5) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	6,827,371	54,721	3	202,076	-	53,844	38,622	-
(2)	18,364	16,449	86	2,139	10	4,181	3,500	-
(3)	1,031,659	86,953	684	60,822	-	13,079	10,414	-
(4)	1,124,333	98,731	248	49,693	-	26,827	20,707	-
(5)	187,970	21,046	105	2,658	-	1,035	353	-

(*) Finansal bilgiler 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	95,907	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	33,407	33,407

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	1,571,395	-	1,793,218	5
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,571,395	-	1,793,218	5

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	254,928	56,591	594,331	905,850
İlaveler	11,402	20	167,498	178,920
Kur farkı	-	-	9	9
Çıkışlar	(1,178)	(1,056)	(51,324)	(53,558)
Değer düşüş karşılığı/iptali	700	-	-	700
Kapanış bakiyesi	265,852	55,555	710,514	1,031,921
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(106,710)	(56,572)	(318,660)	(481,942)
Cari dönem amortismanları	(5,928)	(8)	(49,250)	(55,186)
Kur farkı	-	-	(9)	(9)
Çıkışlar	539	1,056	5,856	7,451
Kapanış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(362,063)	(529,686)
Net defter değeri	153,753	31	348,451	502,235

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	235,756	58,936	509,134	803,826
İlaveler	18,452	3	115,558	134,013
Kur farkı	-	-	30	30
Çıkışlar	-	(2,348)	(30,391)	(32,739)
Değer düşüş karşılığı/iptali	720	-	-	720
Kapanış bakiyesi	254,928	56,591	594,331	905,850
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(101,266)	(58,834)	(280,432)	(440,532)
Cari dönem amortismanları	(5,444)	(91)	(51,101)	(56,636)
Kur farkı	-	-	(29)	(29)
Çıkışlar	-	2,353	12,902	15,255
Kapanış bakiyesi	(106,710)	(56,572)	(318,660)	(481,942)
Net defter değeri	148,218	19	275,671	423,908

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	164,137	137,920
İlaveler	16,067	32,837
Kur farkı	4	20
Çıkışlar	27	(6,640)
Kapanış bakiyesi	180,235	164,137
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(119,664)	(106,308)
Cari dönem amortismanları	(21,352)	(15,140)
Kur farkı	(4)	(10)
Çıkışlar	-	1,794
Kapanış bakiyesi	(141,020)	(119,664)
Net defter değeri	39,215	44,473

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 31,525 TL (31 Aralık 2016: 76,480 TL) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir.

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	660	660

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	627,269	-	12,608,060	2,512,221	88,650	32,922	9,660	-	15,878,782
Döviz tevdiat hesabı	1,496,345	-	3,184,475	2,741,264	103,199	63,082	118,671	-	7,707,036
Yurt içinde yer. k.	1,266,986	-	3,135,646	2,646,964	99,361	55,164	118,157	-	7,322,278
Yurt dışında yer.k	229,359	-	48,829	94,300	3,838	7,918	514	-	384,758
Resmi kur. mevduatı	259,284	-	-	7,681	621	-	-	-	267,586
Tic. kur. mevduatı	816,474	-	972,739	398,882	14,154	11,199	22,555	-	2,236,003
Diğ. kur. mevduatı	21,962	-	3,044	11,675	201	231	24	-	37,137
Kıymetli maden dh	77,508	-	-	-	-	-	-	-	77,508
Bankalar mevduatı	1,481,773	-	-	-	-	-	-	-	1,481,773
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	397	-	-	-	-	-	-	-	397
Yurt dışı bankalar	1,481,376	-	-	-	-	-	-	-	1,481,376
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,780,615	-	16,768,318	5,671,723	206,825	107,434	150,910	-	27,685,825

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	569,875	-	11,563,245	2,715,734	104,727	41,574	7,954	-	15,003,109
Döviz tevdiat hesabı	1,372,347	-	1,306,293	2,805,096	134,679	62,280	186,264	-	5,866,959
Yurt içinde yer. k.	1,112,585	-	1,292,070	2,708,350	129,354	51,646	185,711	-	5,479,716
Yurt dışında yer.k	259,762	-	14,223	96,746	5,325	10,634	553	-	387,243
Resmi kur. mevduatı	212,318	-	-	-	-	-	-	-	212,318
Tic. kur. mevduatı	665,165	-	903,257	524,232	8,453	7,125	-	-	2,108,232
Diğ. kur. mevduatı	21,120	-	1,768	19,840	714	229	25	-	43,696
Kıymetli maden dh	44,951	-	-	-	-	-	-	-	44,951
Bankalar mevduatı	1,654,819	-	283,201	-	-	-	-	-	1,938,020
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	170	-	283,201	-	-	-	-	-	283,371
Yurt dışı bankalar	1,654,649	-	-	-	-	-	-	-	1,654,649
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,540,595	-	14,057,764	6,064,902	248,573	111,208	194,243	-	25,217,285

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

Tasarruf mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	11,545,698	10,852,474	4,329,020	4,146,200
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	1,947,203	1,022,048	3,465,749	2,109,186
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	13,887	9,628
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	43,848	-	124,579
Swap işlemleri	279,269	142,969	375,351	66,442
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	705	2,525	97	8,578
Diğer	-	-	-	-
Toplam	279,974	189,342	375,448	199,599

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	122,395	13,234,167	74,648	408,364
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	255,507	352,211	512,493	12,783,241
Toplam	377,902	13,586,378	587,141	13,191,605

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	191,355	1,753,512	87,752	470,848
Orta ve uzun vadeli	186,547	11,832,866	499,389	12,720,757
Toplam	377,902	13,586,378	587,141	13,191,605

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak nihai ortağı olan ING Bank NV'de yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 246,634 TL).

Dönem içinde Banka, 257,445 TL (31 Aralık 2016: 250,000 TL) tutarında ihraç, 507,445 TL (31 Aralık 2016: 242,350 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapmıştır.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	21,299	4,155	33,054	5,444
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	21,299	4,155	33,054	5,444

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	645,238	581,083
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	506,371	444,822
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	6,854	7,037
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	56,832	58,007
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	9,886	11,137
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	24,779	23,639
Diğer	57,256	54,615

8.2. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,067 TL (31 Aralık 2016: 176 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredinin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları (*)	29,293	27,829

(*) Bilançoda diğer karşılıklar içinde yer almaktadır.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,922	2,209
Diğer karşılıklar	114,774	71,952
Toplam	116,696	74,161

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Diğer karşılıklar'ın 88,147 TL'si dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş. ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesh bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesh bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için altı adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 377 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden dört adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21,8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21,8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 98,7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109,5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, akabinde bu tutar için de TMSF tarafından dava açılmıştır.

Birinci Dava, İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Davaya ilişkin duruşmalar 16 Kasım 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Banka lehine olup; müteakip duruşması 15 Şubat 2018 tarihinde yapılacaktır. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava hakkındaki kararı istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı inceleme tabidir. Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'ya ilişkin duruşma 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleşecektir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyumsuzluk bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 40,358 TL (31 Aralık 2016: 38,813 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 23,112 TL'si (31 Aralık 2016: 22,275 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 17,246 TL'si (31 Aralık 2016: 16,538 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 4,732.48 TL (Tam TL) ve 4,297.21 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplanmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%7.0	%6.0
Faiz oranı	%11.9	%11.4
Ayrılma olasılığı	%40.9	%43.6

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	16,538	16,831
Yıl içindeki değişim	10,911	18,018
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1,739	(1,394)
Yıl içinde ödenen	(11,942)	(16,917)
Dönem sonu bakiyesi	17,246	16,538

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun aktifinde vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm 15.1 nolu dipnotta verilmiştir.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	-	-
Menkul sermaye iradı vergisi	25,445	20,836
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,168	1,090
BSMV	26,613	26,066
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	4,195	2,525
Diğer	9,763	8,860
Toplam	67,184	59,377

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	4,184	3,873
Sosyal sigorta primleri-işveren	6,202	5,751
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	296	273
İşsizlik sigortası-işveren	592	547
Diğer	-	-
Toplam	11,274	10,444

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Ertelemiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 334,347 TL'dir (31 Aralık 2016: 317,646 TL).

Ertelemiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Cari dönem		Önceki dönem	
		Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelemiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar
Maddi duran varlıklar matrah farkları	(2,365)	(473)	(3,822)	(764)	(764)
Karşılıklar	141,235	28,619	100,415	20,083	20,083
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,438,442)	(307,126)	(1,680,560)	(336,112)	(336,112)
Türev değerlendirme farkları	(318,506)	(68,218)	(123,180)	(24,636)	(24,636)
Diğer	58,525	12,851	118,915	23,783	23,783
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(334,347)		(317,646)	

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Cari dönem		Önceki dönem	
	(1 Ocak - 31 Aralık 2017)	(1 Ocak - 31 Aralık 2016)	(1 Ocak - 31 Aralık 2017)	(1 Ocak - 31 Aralık 2016)
Dönem başı bakiyesi			(317,646)	(188,872)
Ertelemiş vergi geliri/(gideri) (net)			23,159	(145,450)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi			(39,860)	16,676
Dönem sonu bakiyesi			(334,347)	(317,646)

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan (*)	222,644	2,816,323	474,800	2,406,399
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	222,644	2,816,323	474,800	2,406,399

(*) ING Bank NV'den 21 Aralık 2012 tarihinde kullanılan 250 milyon TL (Tam TL) tutarındaki sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 19 Aralık 2017 tarihli onay yazısına istinaden, erken itfa opsiyonu kullanılarak beşinci yılın sonu olan 21 Aralık 2017 tarihinde ödeme yapılarak kapatılmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılacak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(17,656)	-	(30,406)	94,029
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(17,656)	-	(30,406)	94,029

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2017)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2016)
1 Ocak itibarıyla	162,167	160,137
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)	9,372	69,104
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net kazanç/kayıp	(94,029)	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	3,378	149
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları) net	191,069	(85,110)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları)/kayıpları	4,258	1,081
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(43,583)	16,806
31 Aralık itibarıyla	232,632	162,167

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	3,012,553	2,090,473
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,196,058	2,267,949
Çekler için ödeme taahhütleri	2,791,088	2,603,213
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,808,006	1,838,986
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,421	4,753
Diğer cayılamaz taahhütler	13,938	15,261
Toplam	9,827,064	8,820,635

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	6,100,920	6,099,586
Akreditifler	1,621,705	1,200,417
Banka aval ve kabulleri	80,948	109,750
Toplam	7,803,573	7,409,753

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	4,828,687	4,638,602
Nakdi kredi teminat mektupları	931,793	1,124,230
Avans teminat mektupları	606,675	336,914
Geçici teminat mektupları	224,974	181,717
Diğer	68,866	92,828
Toplam	6,660,995	6,374,291

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	6,908,685	7,013,894
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	40,253	405,637
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6,868,432	6,608,257
Diğer gayrinakdi krediler	7,555,883	6,770,150
Toplam	14,464,568	13,784,044

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	17,536	0.65	46,054	0.39	14,873	0.60	11,816	0.10
Çiftçilik ve hayvancılık	7,548	0.28	44,134	0.37	8,943	0.36	11,276	0.10
Ormancılık	9,551	0.35	1,920	0.02	5,796	0.23	540	-
Balıkçılık	437	0.02	-	-	134	0.01	-	-
Sanayi	320,077	11.85	6,429,615	54.65	316,161	12.60	5,977,991	53.03
Madencilik ve taşocakçılığı	20,259	0.75	2,351,565	19.99	18,259	0.73	1,902,641	16.88
İmalat sanayi	258,161	9.56	3,749,262	31.87	265,162	10.57	3,871,357	34.34
Elektrik, gaz, su	41,657	1.54	328,788	2.79	32,740	1.30	203,993	1.81
İnşaat	520,005	19.26	303,880	2.58	564,814	22.51	399,211	3.54
Hizmetler	1,783,153	66.03	4,981,750	42.36	1,553,242	61.89	4,877,332	43.24
Toptan ve perakende ticaret	1,040,489	38.53	487,531	4.14	1,028,984	41.00	664,258	5.89
Otel ve lokanta hizmetleri	16,972	0.63	822	0.01	16,441	0.66	5,952	0.05
Ulaştırma ve haberleşme	80,439	2.98	1,320,287	11.22	91,882	3.66	1,106,536	9.81
Mali kuruluşlar	429,570	15.91	2,433,119	20.68	212,922	8.48	2,279,086	20.21
Gayrimenkul ve kira. hizm.	39,320	1.46	72,856	0.62	59,947	2.39	80,171	0.71
Serbest meslek hizmetleri	148,357	5.49	311,223	2.65	121,865	4.86	440,609	3.91
Eğitim hizmetleri	3,396	0.13	25,402	0.22	3,025	0.12	52,424	0.46
Sağlık ve sosyal hizmetler	24,610	0.90	330,510	2.82	18,176	0.72	248,296	2.20
Diğer	59,622	2.21	2,876	0.02	60,618	2.40	7,986	0.09
Toplam	2,700,393	100.00	11,764,175	100.00	2,509,708	100.00	11,274,336	100.00

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,644,099	11,752,582	33,940	5,378
Teminat mektupları	2,642,689	3,953,556	33,940	2,241
Aval ve kabul kredileri	-	80,948	-	-
Akreditifler	910	1,617,658	-	3,137
Cırolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	500	6,100,420	-	-

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)	28,501,560	17,001,332
Alım işlemleri	14,908,004	9,366,035
Satım işlemleri	13,593,556	7,635,297
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	28,501,560	17,001,332
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	55,532,016	44,139,384
Vadeli döviz alım işlemleri	6,808,719	6,318,460
Vadeli döviz satım işlemleri	6,709,517	6,347,495
Swap para alım işlemleri	19,524,035	14,417,972
Swap para satım işlemleri	19,634,161	14,413,861
Para alım opsiyonları	1,427,792	1,320,798
Para satım opsiyonları	1,427,792	1,320,798
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	10,019,246	6,073,316
Swap faiz alım işlemleri	5,009,623	3,036,658
Swap faiz satım işlemleri	5,009,623	3,036,658
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)	8,138	4,442
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	65,559,400	50,217,142
Türev işlemler toplamı (A+B)	94,060,960	67,218,474

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 88,147 TL (31 Aralık 2016: 48,376 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	4,068,447	341,640	3,457,549	327,190
Kısa vadeli kredilerden	1,329,510	44,088	1,427,735	57,153
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,712,108	297,552	2,000,648	270,037
Takipteki alacaklardan alınan faizler	26,829	-	29,166	-
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	-	338	-	1,080
Yurt içi bankalardan	33,832	815	19,341	287
Yurt dışı bankalardan	580	7,140	195	4,616
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	34,412	8,293	19,536	5,983

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,121	1,399	9,027	1,188
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	236,530	-	316,066	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	242,651	1,399	325,093	1,188

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	8,114	6,192

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	103,664	276,598	120,662	203,962
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	69	-
Yurt içi bankalara	5,389	2,485	5,740	3,359
Yurt dışı bankalara	98,275	274,113	114,853	200,603
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	2,904	-	4,454
Toplam	103,664	279,502	120,662	208,416

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	2,524	1,375

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9,934	-	8,128	-

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat						Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	1,146	-	-	-	-	-	1,146
Tasarruf mevduatı	-	1,250,575	262,668	9,975	1,990	2,412	-	1,527,620
Resmi mevduat	-	-	468	38	-	-	-	506
Ticari mevduat	-	116,348	47,752	1,495	3,596	1,795	-	170,986
Diğer mevduat	-	196	1,334	921	738	10	-	3,199
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,368,265	312,222	12,429	6,324	4,217	-	1,703,457
Yabancı para								
DTH	-	51,956	55,801	1,892	1,237	2,146	-	113,032
Bankalar mevduatı	-	5,775	-	-	-	-	-	5,775
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	57,731	55,801	1,892	1,237	2,146	-	118,807
Genel toplam	-	1,425,996	368,023	14,321	7,561	6,363	-	1,822,264

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	337	511
Diğer	49,324	34,644
Toplam	49,661	35,155

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	18,248,720	13,664,930
Sermaye piyasası işlemleri karı	17,342	13,796
Türev finansal işlemlerden kar	7,068,572	5,636,850
Kambiyo işlemlerinden kar	11,162,806	8,014,284
Zarar (-)	(18,686,903)	(13,871,413)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(17,920)	(14,602)
Türev finansal işlemlerden zarar	(7,094,219)	(4,780,673)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(11,574,764)	(9,076,138)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 48,425 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,173,275 TL net kar).

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler (*)	169,474	42,320
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	139,654	99,371
Bankacılık hizmet gelirleri	7,100	6,605
Diğer faiz dışı gelirler	57,943	52,709
Toplam	374,171	201,005

(*) Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 42,883 TL (31 Aralık 2016: 5,356) ve satılmaya hazır menkul kıymetlerde yer alan hisse senedi satışlarından elde ettiği net gelir 126,380 TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) tutarındadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	505,462	523,764
III. grup kredi ve alacaklardan	27,762	31,348
IV. grup kredi ve alacaklardan	114,338	147,175
V. grup kredi ve alacaklardan	363,362	345,241
Genel karşılık giderleri	64,155	27,382
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	13	535
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	13	154
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	381
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	69,603	38,491
Toplam	639,233	590,172

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	609,240	579,588
Kıdem tazminatı karşılığı	-	1,101
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	55,186	54,837
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	21,352	15,140
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	1,799
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	639,882	516,404
Faaliyet kiralama giderleri	111,859	108,443
Bakım ve onarım giderleri	27,031	20,553
Reklam ve ilan giderleri	80,049	53,139
Diğer giderler	420,943	334,269
Aktiflerin satışından doğan zararlar	340	509
Diğer	182,651	190,345
Toplam	1,508,651	1,359,723

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,063,818 TL (31 Aralık 2016: 716,611 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 243,225 TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi geliri ise 23,159 TL (31 Aralık 2016: 145,450 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 843,752 TL (31 Aralık 2016: 571,161 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 4,956,715 TL (31 Aralık 2016: 4,200,043 TL), faiz giderleri ise 2,266,507 TL (31 Aralık 2016: 1,977,859 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

552,525 TL (31 Aralık 2016: 456,242 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 143,065 TL'si

(31 Aralık 2016: 129,158 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 170,192 TL'si (31 Aralık 2016: 147,731 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 133,380 TL'si (31 Aralık 2016: 92,819 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

211,140 TL (31 Aralık 2016: 170,584 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 173,247 TL'si (31 Aralık 2016: 145,453 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2017 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 571,161 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 28,558 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 522,515 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 20,088 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden geçmiş yıl karlarından brüt 200,000 TL 30 Mart 2017 tarihinde ortaklara temettü olarak ödenmiştir. Ayrıca temettü dağıtımı nedeniyle 20,000 TL olağanüstü yedek akçelerden genel kanuni yedek akçelere aktarılmıştır.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 148,416 TL (31 Aralık 2016: 99,858 TL) olup, 48,558 TL'si (31 Aralık 2016: 5,727 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1,010,320 TL'dir (31 Aralık 2016: 707,805 TL).

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	641,042	379,462
Kasa	256,750	203,924
Efektif deposu	384,292	175,538
Nakde eşdeğer varlıklar	3,730,931	2,884,305
T.C.M.B.	1,835,950	1,136,085
Bankalar	123,173	1,098,220
Bankalararası para piyasası	1,771,808	650,000
Toplam	4,371,973	3,263,767

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	2,269,440	641,042
Kasa	299,399	256,750
Efektif deposu	1,970,041	384,292
Nakde eşdeğer varlıklar	2,615,750	3,730,931
T.C.M.B.	1,178,608	1,835,950
Bankalar	390,341	123,173
Bankalararası para piyasası	1,046,801	1,771,808
Toplam	4,885,190	4,371,973

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 75,103 TL (31 Aralık 2016: (55,524) TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (2,011,274) TL (31 Aralık 2016: (1,258,255) TL) tutarındaki "diğer" kalemi sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 290,444 TL artış (31 Aralık 2016: 483,074 TL artış) tutarındaki "diğer aktiflerde net artış" kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (14,713) TL azalış (31 Aralık 2016: (1,180,121) TL azalış) tutarındaki "diğer borçlarda net artış/(azalış)" kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan (16,094) TL azalış (31 Aralık 2016: (27,991) TL azalış) tutarındaki "olmayan duran varlıklara ilişkin ilavelerden oluşmaktadır."

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 406,721 TL (31 Aralık 2016: 296,603 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	104,291	15,790	91	624,919	14	87,086
Dönem sonu bakiyesi	147,261	6,092	30	438,513	13	197,080
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	8,114	76,639	304	522	-	256

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	47,996	41,497	49	273,432	48	135,512
Dönem sonu bakiyesi	104,291	15,790	91	624,919	14	87,086
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	6,192	50,572	6	382	-	164

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	64,607	102,061	1,064	3,745	3,628	38,620
Dönem sonu	88,113	64,607	8,426	1,064	3,070	3,628
Mevduat faiz gideri	2,104	1,373	117	186	117	194

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	7,620,055	3,514,533	98,715	-
Dönem sonu	-	-	9,971,955	7,620,055	33,080	98,715
Toplam kar/zarar	1,983	-	(81,494)	217,914	(26,685)	(6,651)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	1,339	37	44,236	6,924
Dönem sonu	-	-	63,731	1,339	33,504	44,236
Alınan faiz gelirleri	-	-	1,220	309	51	17

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	-	10,001	9,893,625	10,263,404	4,201	15,329
Dönem sonu	218,398	-	7,418,245	9,893,625	8,403	4,201
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	420	2	140,603	122,270	407	339

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 3,038,967 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,881,199 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 25,886 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2016: 23,021 TL).

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı		Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
	Şube	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	261	4,935			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	-	-			
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-			

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun, 1 Ocak 2018 tarihinde görevinden ayrılarak, ING Avusturya Genel Müdürü olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

Alper İhsan Gökgöz, 21 Kasım 2017 tarih ve 45/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Ocak 2018 tarihinde görevine başlamıştır.

Resmi Kuruluşlar İle İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı ve Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 2 Ocak 2018 tarihinde emekli olarak Banka'dan ayrılmıştır. Yönetim Kurulu kararı ile Resmi Kuruluşlar İle İlişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcılığı görevi kapatılmış olup, BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi görevi Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren N. Yücel Ölçer'e devredilmiştir.

Günce Çakır İldun 20 Aralık 2017 tarih ve 49/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Hukuk İşleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel, ING Grubu bünyesinde görevlendirilmesi nedeniyle Banka'daki görevinden 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla ayrılmıştır. Yönetim Kurulu kararı ile İç Kontrol birimi doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetçi Raporu

9 Şubat 2018

Bu rapor, 3 sayfa bağımsız denetçi raporu ve 112 sayfa konsolide finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

Bağımsız Denetçi Raporu



KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci MALİ Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri, Kule 3, Kat:2-9
Levent, İstanbul

T: +90 (212) 316 60 00
F: +90 (212) 316 60 00

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2017 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiştir bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim

Bağımsız Denetçi Raporu

kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmektediriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative



9 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi:
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları:

Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer/İstanbul
(212) 335 10 00
(212) 286 61 00

Banka'nın İnternet Sayfası Adresi:
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi:

www.ingbank.com.tr
disyazisma@ingbank.com.tr

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

İştirakler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

1. ING European Financial Services Plc.
2. ING Portföy Yönetimi A.Ş.
3. ING Finansal Kiralama A.Ş.
4. ING Faktoring A.Ş.
5. ING Menkul Değerler A.Ş.

Bulunmamaktadır.

Bulunmamaktadır.

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

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

Özden SERPEK
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü

Adrianus J. A. KAS
Denetim Komitesi Başkanı

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Nurgül BİLGİÇER FİLİS/Müdür
Tel No : (212) 403 72 66
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	232
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	232
III. Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	233
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	234
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	234
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	234
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	234

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I. 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)	236
II. 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu	238
III. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu	240
IV. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	241
V. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu	242
VI. 31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu	246
VII. 31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Kar Dağıtım Tablosu	247

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	248
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	249
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	250
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	252
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	252
VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	252
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	253
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	253
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	254
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	254
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	254
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	254
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	255
XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	255
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	255
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	256
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	257
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	257
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	257
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	257
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	257
XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	257
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	257

Dördüncü bölüm**Konsolide mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	258
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	267
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	280
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	282
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	286
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	287
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	296
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	297
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	299
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	299
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	312
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	313

Beşinci bölüm**Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	314
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	329
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	337
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	340
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	345
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	345
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	346
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	348

Altıncı bölüm**Diğer açıklamalar**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	349
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	349

Yedinci bölüm**Bağımsız denetçi raporu**

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	349
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	349

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Ana Ortaklık Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı 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.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissесinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,792	100.00	3,486,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili M. Sırrı Erkan ile Üyeler Adrianus J. A. Kas, Can Erol ve A. Canan Ediboğlu'nun sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
Bahar Şansal	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon

Ana Ortaklık Banka'nın 29 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar 2 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tuba Yapıcı, 2 Ocak 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 1 Şubat 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Bahar Şansal, 9 Şubat 2017 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 13 Mart 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Murat Sarı, 18 Haziran 2017 tarihinde görevinden ayrılarak, ING Grubu Bireysel Krediler Global Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

N. Yücel Ölçer, 7 Ağustos 2017 tarih ve 34/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Eylül 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon ve Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Şükrü Görkem Köseoğlu, 1 Eylül 2017 tarihinde görevinden ayrılarak, 1 Ekim 2017 tarihinde "ING Grubu Robot Teknolojileri ve Yapay Zeka yönetiminden sorumlu Global Başkan" olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ana Ortaklık Banka'nın 27 Eylül 2017 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine M. Sırrı Erkan'ın seçilmesine, daha önce bu görevi sürdüren Adrianus J. A. Kas'ın Yönetim Kurulu üyesi olarak görevine devam etmesine karar verilmiştir. Aynı Yönetim Kurulu kararı uyarınca, Denetim Komitesi'ne Adrianus J. A. Kas başkan, M. Sırrı Erkan üye olarak seçilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Erwin H.M. Olijslager, 31 Ekim 2017 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

K. Atıl Özus, 10 Ekim 2017 tarih ve 41/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Kasım 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmakta olan Çiğdem Dayan 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

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

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

ING Bank N.V., 3,486,267,792 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 261 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	459,010	7,371,517	7,830,527	415,526	6,450,121	6,865,647
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	420,432	196,781	617,213	284,828	249,168	533,996
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		420,432	196,781	617,213	284,828	249,168	533,996
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		36,686	5,509	42,195	1,868	4,608	6,476
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		383,701	191,272	574,973	282,928	244,560	527,488
2.1.4 Diğer menkul değerler		45	-	45	32	-	32
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)	35,843	537,578	573,421	36,476	205,046	241,522
IV. Para piyasalarından alacaklar		1,194,296	-	1,194,296	1,898,998	-	1,898,998
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 BIST Takasbank piyasasından alacaklar		146,401	-	146,401	578,203	-	578,203
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		1,047,895	-	1,047,895	1,320,795	-	1,320,795
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	1,737,789	156	1,737,945	2,553,589	102,195	2,655,784
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7,904	156	8,060	7,903	102,195	110,098
5.2 Devlet borçlanma senetleri		1,729,885	-	1,729,885	2,545,686	-	2,545,686
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	29,773,032	15,094,656	44,867,688	25,381,131	15,924,580	41,305,711
6.1 Krediler ve alacaklar		29,271,534	15,094,656	44,366,190	24,936,395	15,924,580	40,860,975
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		43	-	43	105	-	105
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		29,271,491	15,094,656	44,366,147	24,936,290	15,924,580	40,860,870
6.2 Takipteki krediler		1,705,141	-	1,705,141	1,410,279	-	1,410,279
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1,203,643)	-	(1,203,643)	(965,543)	-	(965,543)
VII. Faktoring alacakları		815,728	212,085	1,027,813	607,576	138,472	746,048
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
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)	68,352	967,125	1,035,477	49,899	836,193	886,092
12.1 Finansal kiralama alacakları		84,501	1,037,499	1,122,000	61,190	902,200	963,390
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(16,149)	(70,374)	(86,523)	(11,291)	(66,007)	(77,298)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,571,395	-	1,571,395	1,793,218	5	1,793,223
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,571,395	-	1,571,395	1,793,218	5	1,793,223
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	502,518	3	502,521	424,178	3	424,181
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	40,055	-	40,055	45,151	-	45,151
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		40,055	-	40,055	45,151	-	45,151
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		35,635	-	35,635	80,804	463	81,267
17.1 Cari vergi varlığı		31,812	-	31,812	76,759	463	77,222
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	3,823	-	3,823	4,045	-	4,045
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660
18.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	473,429	15,850	489,279	464,250	44,693	508,943
Aktif toplamı		37,128,174	24,395,751	61,523,925	34,036,284	23,950,939	57,987,223

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		TP	YP	Toplam	Cari dönem		Önceki dönem
					(31/12/2017)	TP	
I. Mevduat	(II-1)	18,400,415	9,197,297	27,597,712	17,350,959	7,801,718	25,152,677
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		10,283	1,213	11,496	4,392	300	4,692
1.2 Diğer		18,390,132	9,196,084	27,586,216	17,346,567	7,801,418	25,147,985
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	278,407	189,342	467,749	375,448	199,599	575,047
III. Alınan krediler	(II-3)	731,094	21,575,164	22,306,258	755,701	21,059,603	21,815,304
IV. Para piyasalarına borçlar		59,498	-	59,498	126,567	-	126,567
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	125,000	-	125,000
4.2 IMKB Takasbank piyasasına borçlar		57,207	-	57,207	59	-	59
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,291	-	2,291	1,508	-	1,508
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	246,634	-	246,634
5.1 Bonolar		-	-	-	246,634	-	246,634
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		526,732	50,327	577,059	446,217	55,425	501,642
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	199,766	39,125	238,891	290,568	51,071	341,639
IX. Faktoring borçları		24	484	508	22	1,421	1,443
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	21,299	4,155	25,454	33,054	5,444	38,498
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		21,299	4,155	25,454	33,054	5,444	38,498
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	877,732	-	877,732	768,372	-	768,372
12.1 Genel karşılıklar		688,786	-	688,786	625,669	-	625,669
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		42,344	-	42,344	40,283	-	40,283
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		146,602	-	146,602	102,420	-	102,420
XIII. Vergi borcu	(II-9)	419,477	220	419,697	395,341	293	395,634
13.1 Cari vergi borcu		85,130	220	85,350	77,695	293	77,988
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		334,347	-	334,347	317,646	-	317,646
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-11)	222,644	2,816,323	3,038,967	474,800	2,406,399	2,881,199
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	5,918,640	(4,240)	5,914,400	5,053,741	88,826	5,142,567
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		285,016	(4,240)	280,776	102,856	88,826	191,682
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(16,405)	-	(16,405)	(29,155)	94,029	64,874
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		46,732	-	46,732	26,644	-	26,644
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		254,528	(4,240)	250,288	103,747	(5,203)	98,544
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		161	-	161	1,620	-	1,620
16.3 Kar yedekleri		1,259,201	-	1,259,201	872,711	-	872,711
16.3.1 Yasal yedekler		157,288	-	157,288	106,883	-	106,883
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		1,075,575	-	1,075,575	754,162	-	754,162
16.3.4 Diğer kar yedekleri		26,338	-	26,338	11,666	-	11,666
16.4 Kar veya zarar		888,155	-	888,155	591,906	-	591,906
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		888,155	-	888,155	591,906	-	591,906
16.5 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Pasif toplamı		27,655,728	33,868,197	61,523,925	26,317,424	31,669,799	57,987,223

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		55,634,775	56,722,770	112,357,545	34,811,931	48,772,422	83,584,353
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,858,810	5,530,883	8,389,693	2,566,750	4,976,560	7,543,310
1.1 Teminat mektupları		2,696,573	3,333,183	6,029,756	2,503,637	3,081,273	5,584,910
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		28,438	-	28,438	25,234	-	25,234
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,668,135	3,333,183	6,001,318	2,478,403	3,081,273	5,559,676
1.2 Banka kredileri		-	80,948	80,948	-	109,750	109,750
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	80,948	80,948	-	109,750	109,750
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		910	1,648,799	1,649,709	-	1,244,131	1,244,131
1.3.1 Belgeli akreditifler		910	1,648,799	1,649,709	-	1,244,131	1,244,131
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 garantilerimizden		160,826	110,632	271,458	62,265	83,415	145,680
1.8 Diğer garantilerimizden		-	233,794	233,794	-	254,082	254,082
1.9 Diğer kefaletlerimizden		501	123,527	124,028	848	203,909	204,757
II. Taahhütler	(III-1)	7,496,227	2,404,441	9,900,668	6,648,060	2,174,509	8,822,569
2.1 Cayılamaz taahhütler		7,496,227	2,404,441	9,900,668	6,648,060	2,174,509	8,822,569
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		998,369	2,014,184	3,012,553	648,779	1,441,694	2,090,473
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,879,083	388,867	2,267,950	1,540,242	727,557	2,267,799
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,791,088	-	2,791,088	2,603,213	-	2,603,213
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		12,520	-	12,520	9,975	-	9,975
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,808,002	-	1,808,002	1,838,983	-	1,838,983
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,421	-	5,421	4,753	-	4,753
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,744	1,390	3,134	2,115	5,258	7,373
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
III.								
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		23,751,333	4,750,227	28,501,560	10,819,626	6,181,706	17,001,332
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		23,751,333	4,750,227	28,501,560	10,819,626	6,181,706	17,001,332
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		21,528,405	44,037,219	65,565,624	14,777,495	35,439,647	50,217,142
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,064,560	10,453,676	13,518,236	2,419,449	10,246,506	12,665,955
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,897,164	4,911,555	6,808,719	1,162,091	5,156,369	6,318,460
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		1,167,396	5,542,121	6,709,517	1,257,358	5,090,137	6,347,495
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		17,651,577	31,532,089	49,183,666	11,419,302	23,485,847	34,905,149
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		5,395,281	14,134,174	19,529,455	5,652,519	8,765,453	14,417,972
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		9,646,296	9,988,669	19,634,965	4,536,783	9,877,078	14,413,861
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		1,305,000	3,704,623	5,009,623	615,000	2,421,658	3,036,658
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		1,305,000	3,704,623	5,009,623	615,000	2,421,658	3,036,658
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		804,130	2,051,454	2,855,584	938,744	1,702,852	2,641,596
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		402,065	1,025,727	1,427,792	469,372	851,426	1,320,798
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		402,065	1,025,727	1,427,792	469,372	851,426	1,320,798
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5	Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6	Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1	Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2	Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5	Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1	Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6	Diğer		8,138	-	8,138	-	4,442	4,442
B.	Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		228,257,795	32,898,594	261,156,389	210,485,390	27,073,233	237,558,623
IV.	Emanet kıymetler		1,112,596	1,488,331	2,600,927	555,442	1,465,354	2,020,796
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		792,222	-	792,222	152,224	-	152,224
4.2	Emanete alınan menkul değerler		74,144	204,151	278,295	73,592	188,220	261,812
4.3	Tahsile alınan çekler		84,343	387,308	471,651	124,341	428,965	553,306
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		161,886	835,170	997,056	205,284	768,430	973,714
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	61,702	61,703	1	79,739	79,740
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler		38,447,841	7,191,265	45,639,106	40,524,529	6,008,222	46,532,751
5.1	Menkul kıymetler		224,505	6,551	231,056	137,506	9,444	146,950
5.2	Teminat senetleri		7,738,243	1,459,527	9,197,770	8,471,012	1,447,577	9,918,589
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		25,875,776	4,781,593	30,657,369	27,298,988	3,752,251	31,051,239
5.6	Diğer rehinli kıymetler		4,608,407	943,594	5,552,001	4,616,113	798,950	5,415,063
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		188,697,358	24,218,998	212,916,356	169,405,419	19,599,657	189,005,076
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		283,892,570	89,621,364	373,513,934	245,297,321	75,845,655	321,142,976

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2017- 31/12/2017)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016- 31/12/2016)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	5,269,439	4,424,567
1.1 Kredilerden alınan faizler		4,609,381	3,913,070
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44,633	24,860
1.3 Bankalardan alınan faizler		50,600	31,874
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		214,885	37,912
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		244,056	326,289
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7,526	10,223
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		236,530	316,066
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		46,050	39,429
1.7 Diğer faiz gelirleri		59,834	51,133
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(2,358,372)	(2,037,444)
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,820,544)	(1,533,318)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(476,751)	(389,790)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(41,630)	(96,812)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(9,934)	(8,128)
2.5 Diğer faiz giderleri		(9,513)	(9,396)
III. Net faiz geliri/gideri (I-II)		2,911,067	2,387,123
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		452,347	368,046
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		684,022	547,139
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		118,313	78,713
4.1.2 Diğer	(IV-12)	565,709	468,426
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(231,675)	(179,093)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(562)	(355)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(231,113)	(178,738)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	382	556
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(435,064)	(209,241)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(569)	(804)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(24,056)	856,177
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(410,439)	(1,064,614)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	377,099	202,090
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		3,305,831	2,748,574
IX. Kredi ve diğer atacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(642,000)	(613,695)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,536,931)	(1,385,582)
XI. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X)		1,126,900	749,297
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	1,126,900	749,297
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(238,745)	(157,391)
16.1 Cari vergi karşılığı		(261,679)	(12,493)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		22,934	(144,898)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	888,155	591,906
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. Net dönem kar/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	888,155	591,906
23.1 Grup'un kar/zararı		888,155	591,906
23.2 Azınlık payları kar/zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		0.2548	0.1698

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2017-31/12/2017)	Önceki dönem (01/01/2016-31/12/2016)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(84,640)	70,422
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	14,672	9,652
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	195,327	(84,029)
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(1,824)	1,389
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(39,857)	16,610
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	83,678	14,044
XI. Dönem karı/zararı	888,155	591,906
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	94,029	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	4,258	1,081
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	789,868	590,825
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	971,833	605,950

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe
(01/01/2016-31/12/2016)								
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	3,486,268	-	-	-	99,679	-	623,731
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+ II)		3,486,268	-	-	-	99,679	-	623,731
Dönem içindeki değişimler								
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-
XX. Kar dağıtım		-	-	-	-	7,204	-	130,431
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	7,204	-	130,431
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		3,486,268	-	-	-	106,883	-	754,162

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
2,523	139,621	-	(5,630)	24,773	-	165,767	-	-	4,536,732
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,523	139,621	-	(5,630)	24,773	-	165,767	-	-	4,536,732
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	70,504	-	-	-	-	-	70,504
-	-	-	-	-	-	(67,223)	-	-	(67,223)
-	-	-	-	-	-	(67,223)	-	-	(67,223)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9,537	-	-	-	-	-	-	-	-	9,537
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,111	-	-	-	-	-	-	-	-	1,111
-	591,906	-	-	-	-	-	-	-	591,906
115	(139,621)	-	-	1,871	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
115	(139,621)	-	-	1,871	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,286	591,906	-	64,874	26,644	-	98,544	-	-	5,142,567

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe
(01/01/2017-31/12/2017)								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	3,486,268	-	-	-	106,883	-	754,162
Dönem içindeki değişimler								
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	50,405	-	321,413
18.1 Dağıtılan temettü	(V)	-	-	-	-	-	-	(200,000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(V)	-	-	-	-	50,405	-	521,413
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	157,288	-	1,075,575

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Diğer yedekler	Dönem net karı/ (zararı)	Geçmiş dönem karı/ (zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
13,286	591,906	-	64,874	26,644	-	98,544	-	-	5,142,567
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(82,280)	-	-	-	-	-	(82,280)
-	-	-	-	-	-	152,874	-	-	152,874
-	-	-	-	-	-	152,874	-	-	152,874
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14,672	-	-	1,001	-	-	(1,130)	-	-	14,543
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(1,459)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,459)
-	888,155	-	-	-	-	-	-	-	888,155
-	(591,906)	-	-	20,088	-	-	-	-	(200,000)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,000)
-	(591,906)	-	-	20,088	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26,499	888,155	-	(16,405)	46,732	-	250,288	-	-	5,914,400

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2017- 31/12/2017)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016- 31/12/2016)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		708,249	1,453,817
1.1.1 Alınan faizler		5,355,224	4,433,764
1.1.2 Ödenen faizler		(2,315,841)	(2,019,819)
1.1.3 Alınan temettüler		382	556
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		705,977	573,022
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	75,459	(52,719)
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		337,154	319,386
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,273,735)	(1,118,567)
1.1.8 Ödenen vergiler		(293,266)	(122,807)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(1,883,105)	(558,999)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(848,646)	(942,752)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(35,736)	138,280
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		(57,771)	(7,369)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış		(3,583,913)	(3,072,217)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	(206,389)	(110,869)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(455,144)	364,647
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		2,888,669	995,923
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		622,200	1,901,572
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(20,562)	(1,152,719)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(140,397)	511,065
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		713,206	362,463
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		(179,052)	(134,157)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		88,860	22,626
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(202,325)	(135,106)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1,022,397	637,141
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(142)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	480
2.9 Diğer	(VI-2)	(16,674)	(28,379)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(450,000)	7,650
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	257,445	250,000
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(507,445)	(242,350)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(V)	(200,000)	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	418,715	313,196
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		541,524	1,194,374
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	4,580,980	3,386,606
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	5,122,504	4,580,980

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Kar Dağıtım Tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2017) ^(*)	denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2016)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	1,063,818	716,611
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	(220,066)	(145,450)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	(243,225)	-
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (**)	23,159	(145,450)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	843,752	571,161
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	28,558
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	843,752	542,603
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 (***)	-	522,515
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar (****)	-	20,088
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-) (****)	-	20,000
2.3 Ortaklara pay (-)	-	200,000
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine (****)	-	200,000
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0,24	0,16
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%24,20	%16,38
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0,06
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	%5,74
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Türkiye'deki mevzuat uyarınca şirketler konsolide kar dağıtımını yapmamaktadır. Bu kapsamda, yukarıda verilen kar dağıtım tabloları Ana Ortaklık Banka'ya aittir.

(**) Kar dağıtımına Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirilmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2017 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(***) BDDK tarafından ertelemiş vergi varlıklarına ilişkin gelir tutarlarının nakit yada iç kaynak olarak nitelendirilmeyeceği ve dolayısıyla dönem karının bahse konu varlıklardan kaynaklanan kısmının kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerektiği mütalaa edildiğinden, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ertelemiş vergi varlıklarından kaynaklanan 23,159 bin TL ertelemiş vergi geliri, kar dağıtımına konu edilmeyecektir.

(***) 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2016 yılına ilişkin dağıtılabilir dönem karı 542,603 TL'nin, aşağıda da belirtildiği üzere, Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan 20,088 TL iştirak gayrimenkul satış kazancı ayrı olmak üzere 522,515 TL'si özkaynakta olağanüstü yedek olarak sınıflanmıştır. 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2016 yılı dönem karının 20,088 TL tutarındaki kısmı iştirak satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan tutardan müteakik olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

(***) 29 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, Ana Ortaklık Banka 2015 yılı ve öncesi dağıtılabilir kar tutarından 200,000 TL Ana Ortaklık Banka hissedarlarına temettü olarak ödenmiştir. Ayrıca temettü dağıtımını nedeniyle 20,000 TL olağanüstü yedek akçelerden genel kanuni yedek akçelere aktarılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgesi ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

Konsolide Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinden 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek olan ve "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine uygulanacak olan "TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı dışındakilerin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir.

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarihli ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıkların TFRS9 kapsamında ayrılacağı hüküm altına alınmıştır.

Grup'un, TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmaları devam etmekte olup, sınıflandırma ve ölçüm ve değer düşüklüğü gerekliliklerini, 1 Ocak 2018 tarihindeki açılış bilançosunda karşılaştırma dönemlerinde herhangi bir düzeltme yapmadan açılış özkaynak tutarlarına yansıtılarak uygulayacaktır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Her bir finansal varlık, finansal tablolara ilk defa kaydedilmesi esnasında, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Sözleşmeye dayalı nakit akım özelliklerinin ve iş modellerinin 1 Ocak 2018'deki beraber uygulanması sonucunda, TMS 39'daki mevcut sınıflandırmaya kıyasla, finansal varlıkların sınıflandırılmasında önemli bir farklılığın ortaya çıkması beklenmemektedir.

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir. Bu nedenle TMS39'a göre herhangi bir farklılık bulunmamaktadır.

TMS 39 kapsamında gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkların bir kısmı yönetim modeline bağlı olarak; sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışları kriterini de karşıladığından itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara sınıflandırılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Grup bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

Değer düşüklüğü

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlayacaktır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- Aşama 1: Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararları muhasebeleştirilir.
- Aşama 2: Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- Aşama 3: Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Grup, TFRS 9 uygulamasıyla birlikte tahmine dayalı modeller kullanarak beklenen kredi zararları uygulamasına geçiş nedeniyle, uygulamadan etkilenen politikalarını, süreçlerini ve denetim esaslarını gözden geçirmektedir. Bu çerçevede, TFRS 9'un finansal tablolar üzerinde tahmin edilen etkilerine ilişkin Grup'un ilk uygulama yaptığı 1 Ocak 2018 tarihini de kapsayacak şekilde, ilk finansal tablolar açıklanana kadar değişimler gerçekleşebilecektir. Ayrıca, TFRS 9 kapsamında Grup, 1. ve 2. Aşama kredi zararları üzerinden ertelenmiş vergi hesaplayacak olup, hesaplanan ertelenmiş vergi varlığına ilişkin etki ilk geçiş sırasında özkaynaklara yansıtılacaktır.

Söz konusu muhasebe politikası değişikliğinin Grup'un konsolide sermaye yeterliliği oranına yaklaşık 50 bps pozitif etki etmesi beklenmektedir.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXIII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

Grup bünyesindeki bağlı ortaklıkların yabancı para cinsinden hesapları bilanço tarihindeki döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Grup'un yurt dışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kar yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesi elimine edilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandığı nakdi kredilere istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından verilen garantiler konsolidasyon sırasında elimine edilerek söz konusu risklere aktiflerde krediler içerisinde yer verilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka ile uyumlu hale getirilmiştir.

ING European Financial Services Plc.

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 1994 yılında İrlanda'da kurulmuştur.

Şirket'in finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre EURO cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

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

Şirket, finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS) göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., Üiversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'lük payı Ana Ortaklık Banka tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarı ile olumlu karşılanmıştır.

Şirket finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı hükümleri uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na (TMS) göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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

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

Türev işlemler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" ve "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına, nakit akış riskinden korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten korunma fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Grup'un ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. 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.

ç. Krediler ve alacaklar

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Krediler ve alacaklar (devamı)

Döviz endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda "Krediler ve alacaklar" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri karı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

a. Kredi ve alacaklar

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

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

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer düşüş giderleri - Özel karşılık giderleri" kapatılmaktadır.

Takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatlar özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

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

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları'nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Ana Ortaklık Banka, Türkiye'de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %20'dir. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden 2017 yılı için %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ve Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile bu oran 2018-2020 yılları arasında 3 yıl süreyle %22 olarak uygulanacaktır. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançlarını %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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.

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı bağlı ortaklığı ING European Financial Services Plc.'nin kurulu olduğu İrlanda'da, yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25'tir.

b. Ertelenmiş vergi

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Ana Ortaklık Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, kar dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihli finansal tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla 31 Aralık 2016 tarihli "Gelir Tablosu" üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 9,132,828 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.15'tir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 8,372,758 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %17.08'dir.

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,259,201	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	46,893	
Kar	888,155	
Net dönem karı	888,155	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	5,680,517	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16,405	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35,013	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	30,191	37,738
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	1/1/2014 öncesi Cari uygulamaya dönem ilişkin tutar (*)
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	81,609
Çekirdek sermaye toplamı	5,598,908
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	7,547
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	5,591,361

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,812,352	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	200,000	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	542,573	
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,554,925	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	3,554,925	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,146,286	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13,458	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,132,828	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	47,688,687	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	11.74	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	11.73	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.15	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.772	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.022	
Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.741	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	45,634	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	688,786	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	542,573	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	872,711	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	93,138	
Kar	591,906	
Net dönem karı	591,906	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	5,044,023	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	25,042	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	27,142	45,237
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	52,184	
Çekirdek sermaye toplamı	4,991,839	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	18,095	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	4,973,744	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	1/1/2014 öncesi
	Önceki dönem
	uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,403,321
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	450,000
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	564,134
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,417,455
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	3,417,455
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,391,199
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)	
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	586
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	17,855
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,372,758	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	49,021,594	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	10.18	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	10.15	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	17.08	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.130	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.005	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.183	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	32,936	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	625,669	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	564,134	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

İhraççı/Krediye kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	200 milyon TL	102 milyon USD (387 milyon TL) ve 90 milyon EURO (409 milyon TL)	91 milyon USD (345 milyon TL) ve 85 milyon EURO (386 milyon TL)	62 milyon USD (235 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,050 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	200 milyon TL	102 milyon USD (387 milyon TL) ve 90 milyon EURO (409 milyon TL)	91 milyon USD (345 milyon TL) ve 85 milyon EURO (386 milyon TL)	62 milyon USD (235 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,050 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	19 Aralık 2013	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	51 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5. yıl	5. yıl	5. yıl	5. yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası	5. yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	USD/TL Swap oranı+ %2.86	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-

(*) ING Bank NV'den 21 Aralık 2012 tarihinde kullanılan 250 milyon TL (Tam TL) tutarındaki sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 19 Aralık 2017 tarihli onay yazısına istinaden, erken itfa opsiyonu kullanılarak beşinci yılın sonu olan 21 Aralık 2017 tarihinde ödeme yapılarak kapatılmıştır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (*)
Özkaynaklar	5,914,400	5,914,400
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	250,288	(250,288)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	35,013	(35,013)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	40,055	(30,191)
Genel karşılıklar	688,786	542,573
Sermaye benzeri krediler	3,038,967	3,012,352
Sermayeden indirilen diğer değerler	21,005	(21,005)
Özkaynak		9,132,828

(*) Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi, ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörler göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,326,609	8,141,945	8,851,564	9,864,384
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	525,771	318,778	267,382	321,456
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7	3	1	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,156,322	6,741,314	6,781,082	4,937,376
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,398,200	23,421,821	23,329,919	22,261,697
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	19,872,587	18,494,325	16,697,570	14,411,672
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,989,117	5,424,011	5,384,500	5,609,124
Tahsili gecikmiş alacaklar	94,557	96,096	107,876	127,439
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	406,941	376,038	336,859	1,728,642
İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	8,060	74,474	110,098	42,811
Diğer alacaklar	3,645,688	2,910,986	1,932,996	1,927,654
Toplam	67,423,859	65,999,791	63,799,847	61,232,256

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

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %31 ve %37 (31 Aralık 2016: %30 ve %37) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %67 ve %74 (31 Aralık 2016: %62 ve %71) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %37 ve %42 (31 Aralık 2016: %36 ve %42) oranındadır.

7. Grup'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 688,786 TL'dir (31 Aralık 2016: 625,669 TL).

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Cari dönem								
Yurt içi	7,326,609	525,771	7	-	-	2,985,341	24,073,709	19,868,743
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	2,617,427	314,953	2,218
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	106,126	-	73
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	16,864	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	371,898	-	108
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	58,666	9,538	1,445
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,326,609	525,771	7	-	-	6,156,322	24,398,200	19,872,587

	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Önceki dönem								
Yurt içi	8,851,564	267,382	1	-	-	3,666,034	22,715,909	16,689,340
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	2,589,066	407,559	4,105
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	32,009	-	303
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	8,350	-	32
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	362,576	-	46
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	123,047	-	3,744
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	206,451	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,851,564	267,382	1	-	-	6,781,082	23,329,919	16,697,570

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

										Risk sınıfları (**)					
9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam						
4,988,070	94,525	406,941	-	-	-	-	7,904	3,645,688	63,923,308						
1,047	5	-	-	-	-	-	156	-	2,935,806						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,199						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,864						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,006						
-	27	-	-	-	-	-	-	-	69,676						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
4,989,117	94,557	406,941	-	-	-	-	8,060	3,645,688	67,423,859						
										Risk sınıfları (**)					
9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam						
5,382,162	107,824	336,858	-	-	-	-	109,971	1,932,662	60,059,707						
1,250	1	-	-	-	-	-	127	-	3,002,108						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	32,312						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,382						
533	-	-	-	-	-	-	-	-	363,155						
555	51	1	-	-	-	-	-	-	127,398						
-	-	-	-	-	-	-	-	334	206,785						
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-						
5,384,500	107,876	336,859	-	-	-	-	110,098	1,932,996	63,799,847						

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	220,377	176,768
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	139,620	143,704
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	32,545	21,651
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48,212	11,413
Sanayi	-	-	-	-	-	-	11,917,366	2,771,802
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,051,271	111,382
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,278,054	2,602,793
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	588,041	57,627
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,506,583	679,359
Hizmetler	5,561,085	-	2	-	-	6,150,916	10,570,815	5,207,786
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,795,313	4,171,673
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	575,791	159,762
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,925,357	461,677
Mali kuruluşlar	5,561,082	-	-	-	-	6,150,916	760,783	30,421
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	723,693	88,675
Serbest meslek hizmetleri	3	-	-	-	-	-	1,273,619	199,760
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	50,154	26,238
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	2	-	-	-	466,105	69,580
Diğer	1,765,524	525,771	5	-	-	5,406	183,059	11,036,872
Toplam	7,326,609	525,771	7	-	-	6,156,322	24,398,200	19,872,587

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
52,616	-	2,468	-	-	-	-	-	-	277,517	174,712	452,229
46,273	-	2,402	-	-	-	-	-	-	210,597	121,402	331,999
4,862	-	64	-	-	-	-	-	-	54,709	4,413	59,122
1,481	-	2	-	-	-	-	-	-	12,211	48,897	61,108
1,167,619	-	143,007	-	-	-	-	-	-	5,891,808	10,107,986	15,999,794
59,225	-	6,627	-	-	-	-	-	-	204,438	2,024,067	2,228,505
1,096,636	-	132,417	-	-	-	-	-	-	5,386,079	7,723,821	13,109,900
11,758	-	3,963	-	-	-	-	-	-	301,291	360,098	661,389
148,199	-	23,277	-	-	-	-	-	-	1,318,085	1,039,333	2,357,418
2,124,822	-	227,119	-	-	-	-	7,598	-	15,195,340	14,654,803	29,850,143
940,376	-	151,738	-	-	-	-	-	-	8,632,979	1,426,121	10,059,100
959,140	-	61,332	-	-	-	-	-	-	571,890	1,184,135	1,756,025
99,234	-	5,137	-	-	-	-	-	-	913,073	1,578,332	2,491,405
7,159	-	1,553	-	-	-	-	7,598	-	4,026,704	8,492,808	12,519,512
17,641	-	1,187	-	-	-	-	-	-	489,269	341,927	831,196
32,429	-	3,163	-	-	-	-	-	-	343,409	1,165,565	1,508,974
30,300	-	859	-	-	-	-	-	-	68,278	39,273	107,551
38,543	-	2,150	-	-	-	-	-	-	149,738	426,642	576,380
1,495,861	94,557	11,070	-	-	-	-	462	3,645,688	16,665,181	2,099,094	18,764,275
4,989,117	94,557	406,941	-	-	-	-	8,060	3,645,688	39,347,931	28,075,928	67,423,859

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Önceki dönem	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	201,606	116,027
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	115,856	92,364
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	24,310	16,776
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	61,440	6,887
Sanayi	-	-	-	-	-	-	11,605,129	1,991,856
Madencilik ve taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,676,584	82,105
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,416,249	1,878,069
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	512,296	31,682
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,342,986	446,095
Hizmetler	6,224,608	-	1	-	-	6,771,988	10,023,141	3,661,533
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,406,143	2,919,085
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	663,573	116,847
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,838,882	349,482
Mali kuruluşlar	6,224,605	-	-	-	-	6,771,988	722,264	27,375
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	927,833	56,642
Serbest meslek hizmetleri	3	-	-	-	-	-	1,022,528	126,933
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	87,881	17,919
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	1	-	-	-	354,037	47,250
Diğer	2,626,956	267,382	-	-	-	9,094	157,057	10,482,059
Toplam	8,851,564	267,382	1	-	-	6,781,082	23,329,919	16,697,570

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
72,523	-	2,026	-	-	-	-	-	-	233,101	159,081	392,182
64,064	-	1,100	-	-	-	-	-	-	180,537	92,847	273,384
7,150	-	872	-	-	-	-	-	-	44,107	5,001	49,108
1,309	-	54	-	-	-	-	-	-	8,457	61,233	69,690
1,324,515	-	102,660	-	-	-	-	-	-	4,610,425	10,413,735	15,024,160
103,488	-	11,253	-	-	-	-	-	-	167,005	1,706,425	1,873,430
1,211,236	-	88,345	-	-	-	-	-	-	4,223,434	8,370,465	12,593,899
9,791	-	3,062	-	-	-	-	-	-	219,986	336,845	556,831
153,833	-	15,682	-	-	-	-	-	-	964,727	993,869	1,958,596
2,368,921	-	201,287	-	-	-	-	7,597	-	13,800,948	15,458,128	29,259,076
1,063,957	-	183,831	-	-	-	-	-	-	6,713,292	1,859,724	8,573,016
1,040,221	-	4,077	-	-	-	-	-	-	508,975	1,315,743	1,824,718
109,821	-	5,821	-	-	-	-	-	-	788,904	1,515,102	2,304,006
10,104	-	1,498	-	-	-	-	7,597	-	4,892,305	8,873,126	13,765,431
24,357	-	2,466	-	-	-	-	-	-	479,520	531,778	1,011,298
40,862	-	1,745	-	-	-	-	-	-	259,220	932,851	1,192,071
37,999	-	212	-	-	-	-	-	-	73,494	70,517	144,011
41,600	-	1,637	-	-	-	-	-	-	85,238	359,287	444,525
1,464,708	107,876	15,204	-	-	-	-	102,501	1,932,996	16,603,786	562,047	17,165,833
5,384,500	107,876	336,859	-	-	-	-	110,098	1,932,996	36,212,987	27,586,860	63,799,847

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre							Dağıtılamayan	Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz			
Kredi riskine esas tutar									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,702,780	-	-	-	1,588,186	35,643	-	7,326,609	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,429	-	-	53,851	470,486	5	-	525,771	
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	7	-	7	
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,733,238	635,984	375,557	536,845	2,573,792	300,906	-	6,156,322	
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,397,637	2,184,202	1,977,279	2,575,154	13,839,427	2,424,501	-	24,398,200	
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	467,509	1,216,996	1,225,901	2,177,011	13,566,285	1,218,885	-	19,872,587	
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	56,883	197,251	135,255	258,727	3,650,525	690,476	-	4,989,117	
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	94,557	94,557	
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	406,941	-	406,941	
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	8,060	-	8,060	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	3,645,688	3,645,688	
Toplam	9,359,476	4,234,433	3,713,992	5,601,588	35,688,701	5,085,424	3,740,245	67,423,859	

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre							Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Dağıtılamayan	
Kredi riskine esas tutar								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,224,604	-	-	1,012,703	1,532,982	81,275	-	8,851,564
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	267,382	-	-	267,382
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,221,039	671,080	419,273	939,205	2,341,166	189,319	-	6,781,082
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,731,664	1,770,067	1,574,738	3,107,120	11,262,953	3,883,377	-	23,329,919
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	460,590	1,379,800	1,234,447	1,931,264	9,845,365	1,846,104	-	16,697,570
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	46,487	166,196	168,321	238,588	3,855,004	909,904	-	5,384,500
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	107,876	107,876
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	336,859	-	336,859
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	110,098	-	110,098
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	1,932,996	1,932,996
Toplam	10,684,384	3,987,143	3,396,779	7,228,880	29,104,852	7,356,937	2,040,872	63,799,847

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

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	10,014,725	-	2,046,506	-	2,650,021	22,409,984	30,109,588	193,035	-	-	-	86,209
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	15,294,032	-	998,576	1,926,437	5,214,213	15,927,715	26,512,885	193,035	-	-	-	86,209
Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	3,808,298	-	2,442,961	-	10,886,517	19,416,502	27,115,401	130,168	-	-	-	88,720
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	3,808,298	-	1,122,347	2,003,503	13,708,185	16,504,652	24,777,222	130,168	-	-	-	88,720

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem Önemli sektörler	Krediler (*)			
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	13,307	3,373	68	10,839
Çiftçilik ve hayvancılık	10,318	2,802	57	7,916
Ormancılık	1,885	571	11	1,821
Balıkçılık	1,104	-	-	1,102
Sanayi	326,258	47,542	1,229	183,253
Madencilik ve taşocakçılığı	32,416	956	37	25,789
İmalat sanayi	281,735	44,237	1,144	149,320
Elektrik, gaz, su	12,107	2,349	48	8,144
İnşaat	98,634	30,297	1,025	75,356
Hizmetler	575,568	159,801	3,759	348,446
Toptan ve perakende ticaret	449,841	116,896	2,824	298,101
Otel ve lokanta hizmetleri	83,159	15,560	385	21,827
Ulaştırma ve haberleşme	20,837	15,434	383	15,699
Mali kuruluşlar	2,667	913	24	1,113
Gayrimenkul ve kira. hizm.	4,790	1,506	39	3,603
Serbest meslek hizmetleri	8,283	3,078	51	5,120
Eğitim hizmetleri	1,458	6,255	46	599
Sağlık ve sosyal hizmetler	4,533	159	7	2,384
Diğer	691,374	1,230,350	50,354	585,749
Toplam	1,705,141	1,471,363	56,435	1,203,643

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

Önceki dönem Önemli sektörler	Krediler (*)			
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer ayarlamaları	Karşılıklar
Tarım	12,164	1,535	40	10,139
Çiftçilik ve hayvancılık	9,162	1,431	37	8,063
Ormancılık	1,751	104	3	880
Balıkçılık	1,251	-	-	1,196
Sanayi	236,996	79,196	2,466	134,337
Madencilik ve taşocakçılığı	26,095	2,731	56	14,843
İmalat sanayi	205,287	74,964	2,359	116,942
Elektrik, gaz, su	5,614	1,501	51	2,552
İnşaat	63,729	15,542	347	48,047
Hizmetler	487,553	147,505	4,073	286,266
Toptan ve perakende ticaret	428,253	105,309	2,946	244,420
Otel ve lokanta hizmetleri	12,915	9,487	281	8,838
Ulaştırma ve haberleşme	25,077	22,348	604	19,257
Mali kuruluşlar	4,135	783	21	2,638
Gayrimenkul ve kira. hizm.	5,533	1,903	37	3,067
Serbest meslek hizmetleri	6,282	5,966	140	4,537
Eğitim hizmetleri	708	819	21	496
Sağlık ve sosyal hizmetler	4,650	890	23	3,013
Diğer	609,837	1,119,534	47,487	486,754
Toplam	1,410,279	1,363,312	54,413	965,543

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	965,543	507,844	(269,744)	-	1,203,643
Genel karşılıklar	625,669	64,155	(1,038)	-	688,786

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

Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	677,081	526,084	(237,622)	-	965,543
Genel karşılıklar	577,322	48,384	(37)	-	625,669

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

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV
Türkiye	39,742,768	322,341
Birleşik Krallık	712,529	127,113
Fransa	230,448	85,395
ABD	151,239	56,212
İsveç	137,151	-
Hollanda	72,696	16,170
Belçika	68,763	-
Almanya	63,902	104
İtalya	26,075	-
Rusya Federasyonu	1,990	-
Diğer	163,418	158

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 3.8416 (Tam TL) ve 4.5477 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	1 EURO
A. Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2017)	3.7917	4.5455
Bundan önceki;		
29 Aralık 2017	3.7917	4.5455
28 Aralık 2017	3.7775	4.5115
27 Aralık 2017	3.8190	4.5446
26 Aralık 2017	3.8096	4.5205
25 Aralık 2017	3.8055	4.5160

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,759,034	3,477,309	1,135,174	7,371,517
Bankalar	394,373	46,763	96,442	537,578
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,978	5,843	-	11,821
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	156	-	-	156
Krediler	12,245,342	3,802,368	2,329	16,050,039
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	3	-	-	3
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	1,408,044	205,988	10,167	1,624,199
Toplam varlıklar	16,812,930	7,538,271	1,244,112	25,595,313
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,221,337	239,679	20	1,461,036
Döviz tevdiat hesabı	2,101,374	5,439,543	195,344	7,736,261
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	14,099,153	10,167,943	124,391	24,391,487
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	17,615	29,819	2,893	50,327
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,155	-	-	4,155
Diğer yükümlülükler	19,648	25,355	666	45,669
Toplam yükümlülükler	17,463,282	15,902,339	323,314	33,688,935
Net bilanço pozisyonu	(650,352)	(8,364,068)	920,798	(8,093,622)
Net nazım hesap pozisyonu	702,801	8,349,703	(919,681)	8,132,823
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,914,832	17,931,396	802,738	25,648,966
Türev finansal araçlardan borçlar	6,212,031	9,581,693	1,722,419	17,516,143
Gayrinakdi krediler	1,369,705	4,198,584	97,583	5,665,872
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	16,843,692	8,461,169	1,313,575	26,618,436
Toplam yükümlülükler	16,839,122	14,272,474	276,580	31,388,176
Net bilanço pozisyonu	4,570	(5,811,305)	1,036,995	(4,769,740)
Net nazım hesap pozisyonu	39,510	5,879,669	(1,036,949)	4,882,230
Türev finansal araçlardan alacaklar	4,991,207	14,273,754	2,083,929	21,348,890
Türev finansal araçlardan borçlar	4,951,697	8,394,085	3,120,878	16,466,660
Gayrinakdi krediler	1,361,908	3,533,063	125,445	5,020,416

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 955,383 TL (31 Aralık 2016: 2,635,447 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

429,826 TL (31 Aralık 2016: 273,348 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır:

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 184,960 TL (31 Aralık 2016: 241,147 TL)

Peşin ödenen giderler: 687 TL (31 Aralık 2016: 151 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 183,502 TL (31 Aralık 2016: 192,797 TL)

Riskten korunma fonları: (4,240) TL (31 Aralık 2016: (5,203) TL)

Menkul değerler değerlendirme farkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 94,029 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 3,818,260 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 3,818,260 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL)

Gayrinakdi krediler içinde gösterilen dövize endeksli faktoring garantileri 134,989 TL'dir (31 Aralık 2016: 43,856 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 1,054,558 TL (31 Aralık 2016: 797,588 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 959,626 TL (31 Aralık 2016: 644,106 TL)

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2017	31 Aralık 2016	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
USD	%10 artış	(1,437)	6,836	-	9,406
USD	%10 azalış	1,437	(6,836)	-	(9,406)
EURO	%10 artış	5,245	4,408	(424)	(523)
EURO	%10 azalış	(5,245)	(4,408)	424	523

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım ve bankacılık hesapları altında riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,546,209	13,778	-	-	-	2,270,540	7,830,527
Bankalar	260,701	12,607	-	-	-	300,113	573,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	204,502	235,924	176,257	485	-	45	617,213
Para piyasalarından alacaklar	1,194,296	-	-	-	-	-	1,194,296
Satılmaya hazır finansal varlıklar	134,953	514,457	907,048	173,427	-	8,060	1,737,945
Krediler ve alacaklar	7,245,946	6,651,134	13,651,101	15,099,456	1,718,553	501,498	44,867,688
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	564,968	1,489,806	437,368	985,688	154,832	1,070,173	4,702,835
Toplam varlıklar	15,151,575	8,917,706	15,171,774	16,259,056	1,873,385	4,150,429	61,523,925
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	1,481,773	1,481,773
Diğer mevduat	21,856,247	715,535	134,658	113,757	-	3,295,742	26,115,939
Para piyasalarına borçlar	59,498	-	-	-	-	-	59,498
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	577,059	577,059
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,962,280	10,658,734	4,935,705	3,445,511	342,995	-	25,345,225
Diğer yükümlülükler (**)	168,129	185,817	139,419	346	-	7,450,720	7,944,431
Toplam yükümlülükler	28,046,154	11,560,086	5,209,782	3,559,614	342,995	12,805,294	61,523,925
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,961,992	12,699,442	1,530,390	-	24,191,824
Bilançodaki kısa pozisyon	(12,894,579)	(2,642,380)	-	-	-	(8,654,865)	(24,191,824)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4,514,666	11,910,222	-	-	-	-	16,424,888
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(6,730,620)	(7,997,098)	(386,222)	-	(15,113,940)
Toplam pozisyon	(8,379,913)	9,267,842	3,231,372	4,702,344	1,144,168	(8,654,865)	1,310,948

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,218,315	5,833	-	-	-	641,499	6,865,647
Bankalar	40,293	9,805	4,000	-	-	187,424	241,522
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	117,340	293,049	114,336	9,239	-	32	533,996
Para piyasalarından alacaklar	1,898,817	-	-	-	-	181	1,898,998
Satılmaya hazır finansal varlıklar	588,055	518,531	1,439,100	-	-	110,098	2,655,784
Krediler ve alacaklar	8,166,223	6,623,086	12,774,349	11,234,836	2,062,482	444,735	41,305,711
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	756,240	1,376,789	303,606	765,654	211,702	1,071,574	4,485,565
Toplam varlıklar	17,785,283	8,827,093	14,635,391	12,009,729	2,274,184	2,455,543	57,987,223
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	283,180	21	-	-	-	1,654,819	1,938,020
Diğer mevduat	19,259,164	725,215	347,153	120	-	2,883,005	23,214,657
Para piyasalarına borçlar	126,507	60	-	-	-	-	126,567
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	501,642	501,642
İhraç edilen menkul değerler	-	246,634	-	-	-	-	246,634
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,311,979	12,681,604	4,802,216	3,187,890	712,814	-	24,696,503
Diğer yükümlülükler (**)	153,817	203,957	259,405	8,105	-	6,637,916	7,263,200
Toplam yükümlülükler	23,134,647	13,857,491	5,408,774	3,196,115	712,814	11,677,382	57,987,223
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,226,617	8,813,614	1,561,370	-	19,601,601
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,349,364)	(5,030,398)	-	-	-	(9,221,839)	(19,601,601)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,389,391	8,243,436	-	-	-	-	10,632,827
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,128,825)	(4,981,471)	(820,909)	-	(8,931,205)
Toplam pozisyon	(2,959,973)	3,213,038	6,097,792	3,832,143	740,461	(9,221,839)	1,701,622

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Grup'un cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.46)	-	-	14.38
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.40	6.29	-	9.05
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.93
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	11.22
Krediler ve alacaklar	2.92	4.79	-	15.25
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	0.37	2.57	-	10.54
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.43
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.60	2.67	-	12.39

Grup'un önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.75	-	3.31
Bankalar	1.45	-	-	11.02
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.32	5.90	-	6.38
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.89
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.14
Krediler ve alacaklar	2.64	3.74	-	13.34
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.69)	0.94	-	-
Diğer mevduat	0.50	1.71	-	8.56
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.49
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.98
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.52	1.88	-	11.39

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III bölüm III nolu dipnotta yer verilmiştir.

2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	51	51	51
Hisse senedi yatırımları	51	51	51
Borsada işlem görmeyen	8,009	2,828	2,828
Hisse senedi yatırımları	8,009	2,828	2,828
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	50	50	50
Hisse senedi yatırımları	50	50	50
Borsada işlem görmeyen	110,048	104,896	104,896
Hisse senedi yatırımları	110,048	104,896	104,896
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç/kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	16	-	16	16	-
Diğer hisse senetleri	126,380	111	-	(270)	(270)	-
Toplam	126,380	127	-	(254)	(254)	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç/kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	14	-	14	14	-
Diğer hisse senetleri	35,238	93,759	-	93,759	93,759	-
Toplam	35,238	93,773	-	93,773	93,773	-

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	51	51	4
Diğer hisse senetleri	8,009	8,009	641

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	50	50	4
Diğer hisse senetleri	110,048	110,048	8,804

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

a. Ana Ortaklık Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Ana Ortaklık Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski Politikaları") oluşturulmuş olup, politika Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Yönetimi Komitesi çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Ana Ortaklık Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken acil durum fonlama planı da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assessment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri üzerindeki potansiyel finansal etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmektedir.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Ana Ortaklık Banka ve Ana Ortaklık Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından yapılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Buna ilave olarak, söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Ana Ortaklık Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Ana Ortaklık Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte ve aylık Aktif Pasif Yönetimi Grubu - Aktif Pasif Yönetimi Komitesi raporlaması kapsamında üst yönetim ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Ana Ortaklık Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, mevduat ve kısa vadeli bono ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ve kısa vadeli para piyasası işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ve sendikasyonlar da dahil olmak üzere yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca TL ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne de ayrıca raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite Riskini azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, acil durum fonlama planı risk ölçüm metrikleri ile erken uyarı sinyalleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bu metrikler ile, fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, kredi/mevduat oranı, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren alarmlar tanımlanarak, likidite riskinin önceden tespit edilerek önlenmesi sağlanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, aylık olarak Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. Senaryo ve parametreleri iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi Grubu ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları acil durum fonlama planının harekete geçirilmesi sürecinde öncü göstergeler olarak kullanılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren bir acil/beklenmedik durum fonlama planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı öncü göstergeleri olan erken uyarı sinyalleri ve kriz tetikleyicileri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Ayrıca, acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını uygulamak için gerçekçi aksiyon planları içeren bir kriz yönetimi ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı ölçüm metrikleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Konsolide Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Konsolide Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin aylık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	140.38	31 Aralık 2017	181.86	31 Ekim 2017
YP	127.00	30 Kasım 2017	132.83	31 Ekim 2017

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,291,308	7,573,400
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22,268,949	5,425,054	1,812,118	542,505
İstikrarlı mevduat	8,295,534	-	414,777	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,973,415	5,425,054	1,397,341	542,505
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,183,886	5,085,386	5,815,274	3,887,469
Operasyonel mevduat	441,320	3,465	110,330	866
Operasyonel olmayan mevduat	5,308,272	3,813,794	3,317,823	2,618,800
Diğer teminatsız borçlar	2,434,294	1,268,127	2,387,121	1,267,803
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	24,115,320	11,826,797	13,224,871	7,438,667
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,800,564	6,584,486	11,800,564	6,584,487
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,314,756	5,242,311	1,424,307	854,180
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			20,852,263	11,868,641
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	1,524,600	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,157,789	1,117,569	2,396,378	693,402
Diğer nakit girişleri	11,634,870	5,376,024	11,198,938	5,366,822
Toplam nakit girişleri	17,317,259	6,493,593	13,595,316	6,060,224
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			11,291,308	7,573,400
Toplam net nakit çıkışları			7,256,947	5,808,417
Likidite karşılama oranı (%)			156.91	130.52

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			7,717,974	4,550,026
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,966,685	2,968,408	1,576,752	296,841
İstikrarlı mevduat	6,398,352	-	319,918	-
Düşük istikrarlı mevduat	12,568,333	2,968,408	1,256,834	296,841
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,160,173	4,298,489	4,978,917	3,105,301
Operasyonel mevduat	358,562	1,669	89,640	417
Operasyonel olmayan mevduat	4,947,959	3,592,990	3,036,157	2,401,568
Diğer teminatsız borçlar	1,853,652	703,830	1,853,120	703,316
Teminatlı borçlar	-	-	-	-
Diğer nakit çıkışları	19,890,580	9,912,525	9,397,168	5,507,437
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,198,179	4,761,181	8,198,179	4,761,181
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,692,401	5,151,344	1,198,989	746,256
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			15,952,837	8,909,579
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	656,776	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,054,286	995,407	2,497,890	617,904
Diğer nakit girişleri	8,138,185	3,580,324	7,683,551	3,575,298
Toplam nakit girişleri	12,849,247	4,575,731	10,181,441	4,193,202
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			7,717,974	4,550,026
Toplam net nakit çıkışları			5,771,396	4,716,377
Likidite karşılama oranı (%)			133.08	97.85

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Grup'ta kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, 2017 yılı itibarıyla Grup'un asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin likitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Grup'un her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen kaliteli likit varlık tutarı ile Grup'un varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Grup, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Grup'un acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Ana Ortaklık Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %72'sini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %27'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %62'sini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %67'sini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %80'ini krediler, %5'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2,270,540	5,546,209	13,778	-	-	-	-	7,830,527
Bankalar	300,113	260,701	12,607	-	-	-	-	573,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	45	175,039	125,568	294,613	12,525	9,423	-	617,213
Para piyasalarından alacaklar	-	1,194,296	-	-	-	-	-	1,194,296
Satılmaya hazır finansal varlıklar	8,060	134,953	38,035	-	1,556,897	-	-	1,737,945
Krediler ve alacaklar	-	6,450,821	4,539,110	11,055,086	19,671,588	2,649,585	501,498	44,867,688
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	13,151	134,731	460,731	719,356	2,108,596	209,682	1,056,588	4,702,835
Toplam varlıklar	2,591,909	13,896,750	5,189,829	12,069,055	23,349,606	2,868,690	1,558,086	61,523,925
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,481,773	-	-	-	-	-	-	1,481,773
Diğer mevduat	3,295,742	21,856,247	715,535	134,658	113,757	-	-	26,115,939
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,202,021	1,820,425	6,322,042	11,548,736	4,452,001	-	25,345,225
Para piyasalarına borçlar	-	59,498	-	-	-	-	-	59,498
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	401,619	657	-	-	-	-	174,783	577,059
Diğer yükümlülükler (**)	241,197	151,457	108,347	219,658	39,687	3,194	7,180,891	7,944,431
Toplam yükümlülükler	5,420,331	23,269,880	2,644,307	6,676,358	11,702,180	4,455,195	7,355,674	61,523,925
Likidite (açığı)/fazlası	(2,828,422)	(9,373,130)	2,545,522	5,392,697	11,647,426	(1,586,505)	(5,797,588)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	53,290	109,457	195,672	910,039	44,348	-	1,312,806
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	10,601,669	10,337,817	15,332,327	10,987,612	430,570	-	47,689,995
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,548,379	10,228,360	15,136,655	10,077,573	386,222	-	46,377,189
Gayrinakdi Krediler	322,130	450,968	1,576,737	3,319,395	1,873,907	846,556	-	8,389,693
Önceki dönem								
Toplam aktifler	842,682	15,441,228	5,160,772	13,417,075	18,203,465	3,309,384	1,612,617	57,987,223
Toplam yükümlülükler	5,202,547	20,484,637	2,086,870	7,432,743	11,455,838	4,940,841	6,383,747	57,987,223
Likidite (açığı)/fazlası	(4,359,865)	(5,043,409)	3,073,902	5,984,332	6,747,627	(1,631,457)	(4,771,130)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	21,666	(20,662)	707,116	813,308	181,000	-	1,702,428
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	8,708,107	8,834,962	8,814,433	7,101,040	1,001,909	-	34,460,451
Türev finansal araçlardan borçlar	-	8,686,441	8,855,624	8,107,317	6,287,732	820,909	-	32,758,023
Gayrinakdi Krediler	341,888	367,430	1,366,760	2,470,818	2,267,902	728,512	-	7,543,310

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, ayrıntıya mevduatı, peşin ödenmiş giderler ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcununun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. 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	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	4,777,515	21,925,177	725,492	140,979	115,830	-	27,684,993	(87,281)	27,597,712
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,300,030	1,963,903	6,371,819	11,568,165	4,560,975	25,764,892	(419,667)	25,345,225
Para piyasalarına borçlar	-	59,516	-	-	-	-	59,516	(18)	59,498
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	458	50	-	-	-	508	-	508

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	4,537,824	19,369,195	920,410	356,650	177	-	25,184,256	(31,579)	25,152,677
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	709,790	1,445,053	7,340,635	14,025,834	1,365,568	24,886,880	(190,377)	24,696,503
Para piyasalarına borçlar	-	126,597	-	-	-	-	126,597	(30)	126,567
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	250,000	-	-	-	250,000	(3,366)	246,634
Faktoring borçları	-	1,417	24	2	-	-	1,443	-	1,443

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. 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)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım işlemleri	328,913	628,332	6,116,920	9,506,159	459,395	17,039,719
Satım işlemleri	299,190	483,842	6,025,810	8,921,552	433,882	16,164,276
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)						
Vadeli döviz alım işlemleri	2,553,378.00	2,095,916	2,157,272	2,153	-	6,808,719
Vadeli döviz satım işlemleri	2,535,829.00	2,054,428	2,117,214	2,046	-	6,709,517
Swap para alım işlemleri	9,711,889.00	4,630,517	5,608,036	181,523	-	20,131,965
Swap para satım işlemleri	8,586,372.00	4,667,677	5,699,905	182,173	-	19,136,127
Para alım opsiyonları	462,464.00	248,224	726,095	35,750	-	1,472,533
Para satım opsiyonları	462,463.00	248,226	726,094	35,750	-	1,472,533
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	7,656.00	87,121	107,610	134,715	384	337,486
Swap faiz alım işlemleri	3,944.00	39,172	55,046	67,727	280	166,169
Swap faiz satım işlemleri	3,712.00	47,949	52,564	66,988	104	171,317
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)	8,138.00	-	-	-	-	8,138
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	24,328,189	14,032,109	17,142,226	574,110	384	56,077,018
Türev işlemler toplamı (A+B)	24,956,292	15,144,283	29,284,956	19,001,821	893,661	89,281,013

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akışı riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	970,835	1,179,024	4,345,908	10,824,725	1,925,646	19,246,138
Alım işlemleri	511,497	592,472	2,377,320	5,586,878	1,036,820	10,104,987
Satım işlemleri	459,338	586,552	1,968,588	5,237,847	888,826	9,141,151
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	970,835	1,179,024	4,345,908	10,824,725	1,925,646	19,246,138
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)						
Vadeli döviz alım işlemleri	19,632,611	9,487,444	13,283,605	1,622,899	2,136	44,028,695
Vadeli döviz alım işlemleri	2,133,208	1,497,704	2,637,059	50,489	-	6,318,460
Vadeli döviz satım işlemleri	2,123,576	1,508,986	2,658,619	56,314	-	6,347,495
Swap para alım işlemleri	7,331,177	2,881,697	3,799,906	758,196	236	14,771,212
Swap para satım işlemleri	6,285,281	2,951,231	3,728,596	757,900	1,900	13,724,908
Para alım opsiyonları	879,685	323,913	229,712	-	-	1,433,310
Para satım opsiyonları	879,684	323,913	229,713	-	-	1,433,310
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	8,646	40,569	240,368	346,206	13,380	649,169
Swap faiz alım işlemleri	4,525	29,522	115,781	168,193	-	318,021
Swap faiz satım işlemleri	4,121	11,047	124,587	178,013	13,380	331,148
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	19,641,257	9,528,013	13,523,973	1,969,105	15,516	44,677,864
Türev işlemler toplamı (A+B)	20,612,092	10,707,037	17,869,881	12,793,830	1,941,162	63,924,002

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.78'dir (31 Aralık 2016: %6.72). Yönetmelik uyarınca asgari oran %3 olarak belirlenmiştir. Cari dönem ile önceki dönem kaldıraç oranı arasındaki artışın en önemli nedeni bilanço içi varlıklar ve bilanço dışı işlemlere ilişkin risk tutarlarındaki artıştır.

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	104,739,458	95,053,242
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	27,459	(87,815)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(22,820,959)	(21,536,044)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	65,633	56,811
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(57,760)	(47,227)
Toplam risk tutarı	81,953,831	73,438,967

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar

(**) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (**)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	60,539,134	54,969,343
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(57,760)	(47,227)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	60,481,374	54,922,116
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,528,810	2,044,627
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	567,755	512,489
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3,096,565	2,557,116
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	65,633	56,811
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	65,633	56,811
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	18,310,259	15,902,924
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	18,310,259	15,902,924
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5,560,065	4,935,140
Toplam risk tutarı	81,953,831	73,438,967
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.78	6.72

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların ve satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Kayıtlı değeri		Gerçeğe uygun değer	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	50,436,640	47,734,155	51,194,896	48,827,944
Para piyasalarından alacaklar	1,194,296	1,898,998	1,193,160	1,895,768
Bankalar	573,421	241,522	572,819	239,644
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,737,945	2,655,784	1,737,945	2,655,784
Krediler ve alacaklar	44,867,688	41,305,711	45,561,851	42,336,273
Faktoring alacakları	1,027,813	746,048	1,029,544	748,616
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,035,477	886,092	1,099,577	951,859
Finansal borçlar	53,580,002	50,725,466	53,142,925	50,678,893
Bankalar mevduatı	1,481,773	1,938,020	1,481,441	1,938,061
Diğer mevduat	26,115,939	23,214,657	25,622,568	23,088,186
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25,345,225	24,696,503	25,401,877	24,775,933
Para piyasalarına borçlar	59,498	126,567	59,472	126,534
İhraç edilen menkul değerler	-	246,634	-	247,094
Muhtelif borçlar	577,059	501,642	577,059	501,642
Faktoring borçları	508	1,443	508	1,443

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar

2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler

3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,772,176	2,146,368	8,009	3,926,553
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42,240	574,973	-	617,213
Devlet borçlanma senetleri	42,195	-	-	42,195
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	574,973	-	574,973
Diğer menkul değerler	45	-	-	45
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,729,936	-	8,009	1,737,945
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	51	-	8,009	8,060
Devlet borçlanma senetleri	1,729,885	-	-	1,729,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,571,395	-	1,571,395
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,571,395	-	1,571,395
Toplam yükümlülükler	-	493,203	-	493,203
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	467,749	-	467,749
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	25,454	-	25,454
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25,454	-	25,454
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	2,552,284	2,414,340	16,379	4,983,003
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	6,508	527,488	-	533,996
Devlet borçlanma senetleri	6,476	-	-	6,476
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	527,488	-	527,488
Diğer menkul değerler	32	-	-	32
Satılmaya hazır finansal varlıklar	2,545,776	93,629	16,379	2,655,784
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	90	93,629	16,379	110,098
Devlet borçlanma senetleri	2,545,686	-	-	2,545,686
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,793,223	-	1,793,223
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,793,223	-	1,793,223
Toplam yükümlülükler	-	613,545	-	613,545
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	575,047	-	575,047
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	38,498	-	38,498
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	38,498	-	38,498

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	16,379	39,038
Alışlar	-	8,038
İtfa/satış	(8,399)	(26,784)
Değerleme farkı	29	(1,291)
Transferler	-	(2,622)
Dönem sonu bakiyesi	8,009	16,379

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

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

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Grup'un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Ana Ortaklık Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel Risk Yönetimi ve Bilgi Risk Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Risk Yönetimi, Finansal Risk Kontrol ve Teknoloji ile Validasyon bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kurulu'na risk yönetimi yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından altı aylık periyodlarla stres testi raporu 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka seviyesinde sonuçlar değerlendirilirken sadece bireysel risk kategorilerinin basit toplamının elde edilmesi değil, aynı zamanda kantitatif analizler yapılmakta ve bu değerlerin korelasyonları dikkate alınmaktadır. Örneğin, döviz kurundaki değişiklikler hem piyasa riski ağırlıklı varlıkları hem de kredi riski ağırlıklı varlıkları etkilemektedir. Bu değişiklikler eş zamanlı ve birbiriyle bağlantılı olarak hesaplanmaktadır. Risk kategorileri arasındaki korelasyon şoklama esnasında artış eğilimindedir. Ana Ortaklık Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Grup'un risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Cari dönem	Risk ağırlıklı tutarlar Önceki dönem	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	40,571,840	43,285,193	3,245,747
Standart yaklaşım	40,571,840	43,285,193	3,245,747
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,834,018	1,845,559	226,721
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,834,018	1,845,559	226,721
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	262,050	533,600	20,964
Standart yaklaşım	262,050	533,600	20,964
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	4,020,779	3,357,242	321,662
Temel gösterge yaklaşımı	4,020,779	3,357,242	321,662
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	47,688,687	49,021,594	3,815,094

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Varlıklar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	7,830,527	7,830,527	7,830,527	-	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	617,213	617,213	-	574,973	-	617,213	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	573,421	573,421	573,421	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	1,194,296	1,194,296	146,401	1,047,895	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	1,737,945	1,737,945	1,737,945	-	-	-	-
Krediler ve alacaklar	44,867,688	44,838,499	44,867,689	-	-	-	13,458
Faktoring alacakları	1,027,813	1,027,813	1,027,813	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,035,477	1,035,477	1,035,477	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,571,395	1,571,395	-	1,571,395	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	502,521	504,095	467,508	-	-	-	35,013
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	40,055	39,884	-	-	-	-	37,738
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	35,635	35,808	35,635	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	660	-	-	-	-
Diğer Aktifler	489,279	489,432	489,279	-	-	-	-
Toplam varlıklar	61,523,925	61,496,465	58,212,355	3,194,263	-	617,213	86,209
Yükümlülükler							
Mevduat	27,597,712	27,597,712	-	-	-	-	27,597,712
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	467,749	467,749	-	-	-	-	467,749
Alınan krediler	22,306,258	22,306,258	-	-	-	-	22,306,258
Para piyasalarına borçlar	59,498	59,498	-	2,291	-	-	57,207
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	577,059	577,059	-	-	-	-	577,059
Diğer yabancı kaynaklar	238,891	238,891	-	-	-	-	238,891
Faktoring borçları	508	508	-	-	-	-	508
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	25,454	25,454	-	-	-	-	25,454
Karşılıklar	877,732	184,344	-	-	-	-	877,732
Vergi borcu	419,697	415,542	-	-	-	-	419,697
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3,038,967	3,038,967	-	-	-	-	3,038,967
Özkaynaklar	5,914,400	6,584,483	-	-	-	-	5,914,400
Toplam yükümlülükler	61,523,925	61,496,465	-	2,291	-	-	61,521,634

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	62,023,831	58,212,355	-	3,194,263	617,213
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	31,584	29,293	-	2,291	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	61,992,247	58,183,062	-	3,191,972	617,213
Bilanço dışı tutarlar	18,261,069	5,531,842	-	508,072	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(351,220)	-	(996,837)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(355,163)
Risk tutarları	-	63,363,684	-	2,703,207	262,050

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortak Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Kredi Riski Entegrasyon şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından sorumludur. Kredi Riski Entegrasyon ekibi, derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonu, banka bazında risk yönetimi imkanı veren kurumsal risk yönetimi çözümü QRM sisteminin kredi portföyü bağlamında yönetilmesi, İDD hesaplamalarının ve raporlamalarının yapılması, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rapşosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanı sıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Validasyon ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler (*)	1,705,141	46,429,480	1,850,571	46,284,050
Borçlanma araçları	-	1,737,945	62	1,737,883
Bilanço dışı alacaklar	78,445	18,211,916	71,089	18,219,272
Toplam	1,783,586	66,379,341	1,921,722	66,241,205

(*) "Krediler" hesabına faktoring ve kiralama alacakları dahil edilmiştir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,410,279
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	818,161
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(16,066)
Aktiften silinen tutarlar (*)	(170,079)
Diğer değişimler (**)	(337,154)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,705,141

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakli kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II - Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacakların (90 günü geçenler) karşılık ayrılan olarak değerlendirilmeyen kısmı ve bu uygulamanın nedenleri:

Banka'da ilgili ay sonunda 90 günlük gecikme süresini aşmış tüm krediler otomatik olarak takip hesaplarına alınarak özel karşılığa konu edilmektedir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka hem birinci ve ikinci grup krediler ve diğer alacaklarını hem de donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Takipteki alacak tutarı	Özel karşılık
Yurtiçi	1,701,510	1,200,044
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,186	3,181
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	445	418
Toplam	1,705,141	1,203,643

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

2017 yılında aktiften silinen donuk alacak tutarı 170,079 TL'dir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem
31 - 60 gün gecikmiş	361,498
61 - 90 gün gecikmiş	138,182
Toplam	499,680

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	127,946
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	379,282
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	7,587

Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ve alacaklardan yapılandırılanlar için genel karşılık, donuk alacaklardan yapılandırılan krediler için ise özel karşılık ayrılmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Ana Ortaklık Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizlikle gerçekleştirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılığıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözümlenmemektedir.

Ana Ortaklık Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır. Tüm segmentlerde tutarı 3 milyon TL üzerinde olan kredilerde, gayrimenkul değerlemesi, asgari 3 yılda bir tekrarlanmaktadır. Ticari kredilerle ilgili gayrimenkuller ise yılda 1 kez gözden geçirilmektedir. Bununla birlikte, Kredi Tahsis Müdürleri gerekli gördükleri hallerde ekspertiz yenilemesi talep edebilmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	32,778,252	13,505,798	11,454,086	7,021,087	6,347,627	-	-
Borçlanma araçları (*)	1,737,883	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,516,135	13,505,798	11,454,086	7,021,087	6,347,627	-	-
Temerrüde düşmüş	1,705,141	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde genel kredi karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,326,602	37	13,672,784	7	1,066,875	%7.80
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	525,766	24	467,087	5	241,038	%51.60
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	36	-	7	7	%100.00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,086,708	4,706,312	4,038,814	1,069,613	2,122,240	%41.54
Kurumsal alacaklar	20,906,430	6,684,930	18,282,191	3,464,307	21,230,792	%97.63
Perakende alacaklar	18,971,325	5,066,982	15,044,211	883,504	11,939,821	%74.96
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,927,952	55,785	1,927,951	18,434	694,201	%35.67
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,978,822	149,161	2,978,821	63,911	1,760,637	%57.86
Tahsili gecikmiş alacaklar	94,557	-	94,557	-	100,180	%105.95
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	406,941	-	406,941	-	450,418	%110.68
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	3,224,513	2,105,873	3,224,513	421,175	957,571	%26.27
Hisse senedi yatırımları	8,060	-	8,060	-	8,060	%100.00
Toplam	61,457,676	18,769,140	60,145,930	5,920,963	40,571,840	%61.41

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Risk sınıfları/risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12,605,916	-	-	-	-	-	1,066,875	-	-	-	13,672,791
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	452,107	-	14,985	-	-	-	467,092
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	972,739	-	2,082,008	-	2,044,885	8,795	-	-	5,108,427
Kurumsal alacaklar	-	-	25,837	-	29,866	-	21,690,795	-	-	-	21,746,498
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	15,927,715	-	-	-	-	15,927,715
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,926,437	-	-	19,948	-	-	-	1,946,385
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,564,192	-	478,540	-	-	-	3,042,732
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	4,755	-	73,802	16,000	-	-	94,557
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	81,285	-	157,416	168,240	-	-	406,941
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,688,116	-	-	-	-	-	957,572	-	-	-	3,645,688
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	8,060	-	-	-	8,060
Toplam	15,294,032	-	998,576	1,926,437	5,214,213	15,927,715	26,512,885	193,035	-	-	66,066,893

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafta da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Pre-Settlement" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,146,368	508,072	-	1.40	2,654,440	1,647,673
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	48,767	9,785
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						1,657,458

(*) Etkatif beklenen pozitif risk tutarı

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,654,440	1,176,560
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,654,440	1,176,560

ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	1	-	-	-	-	1
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	219,596	1,734,317	-	260,312	-	-	2,214,225
Kurumsal alacaklar	-	-	1,069	139	-	479,819	-	-	481,027
Perakende alacaklar	-	-	-	-	7,956	-	-	-	7,956
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	220,665	1,734,457	7,956	740,131	-	-	2,703,209

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

e. Kredi Türevleri

Ana Ortaklık Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

f. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Ana Ortaklık Bankada merkezi karşı taraf olan riskler bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Ana Ortaklık Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

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

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak tamamlanmış olup, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi başlatılmış olup, çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmektedir. Öte yandan, Ana Ortaklık Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları tamamlanmıştır.

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	262,050
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	106,562
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	155,488
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	262,050

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup'un son üç yılına ait 2014, 2015 ve 2016 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2014 tutarı	2015 tutarı	2016 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	1,760,282	2,067,721	2,605,243	2,144,415	15	321,662
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						4,020,779

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri ile RMD limiti çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Ana Ortaklık Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonlilite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar/kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı/aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç/kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/(Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(-) 400	569,248	%6.36
TL	(+) 500	(565,565)	%(6.31)
EURO	(-) 200	(2,498)	%(0.03)
EURO	(+) 200	(24,516)	%(0.27)
USD	(-) 200	(1,703)	%(0.02)
USD	(+) 200	1,211	%0.01
Toplam (negatif şoklar için)		565,047	%6.31
Toplam (pozitif şoklar için)		(588,870)	%(6.57)

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	20,770,104	170,815	25,454	7,177,020	27,525	38,498
Çapraz para swap işlemleri	7,731,456	1,400,580	-	9,824,312	1,765,698	-
Toplam	28,501,560	1,571,395	25,454	17,001,332	1,793,223	38,498

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem			Finansal riskten korunma aracı		Finansal riskten korunma aracı	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Varlıklar	Borçlar				
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	170,815	25,454	139,495	5,259	(2,867)	
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	1,400,580	-	55,832	(1,001)	-	
Toplam			1,571,395	25,454	195,327	4,258	(2,867)	

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde 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	27,525	38,498	(12,141)	2,341	(1,061)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	1,765,698	-	(71,888)	(1,260)	-
Toplam			1,793,223	38,498	(84,029)	1,081	(1,061)

Grup'un nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem - 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,193,897	784,382	932,788	2,911,067
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	326,578	476,785	26,083	829,446
Ticari kar/zarar	4,084	(1,242)	(437,906)	(435,064)
Temettü gelirleri	-	-	382	382
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(356,980)	(220,014)	(65,006)	(642,000)
Bölüm sonuçları	1,167,579	1,039,911	456,341	2,663,831
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,536,931)
Vergi öncesi kar				1,126,900
Vergi karşılığı (*)				(238,745)
Net dönem karı				888,155

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem - 31 Aralık 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	983,170	644,108	759,845	2,387,123
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	222,504	350,517	(2,885)	570,136
Ticari kar/zarar	3,306	181	(212,728)	(209,241)
Temettü gelirleri	-	-	556	556
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüşü karşılığı	(303,166)	(276,572)	(33,957)	(613,695)
Bölüm sonuçları	905,814	718,234	510,831	2,134,879
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,385,582)
Vergi öncesi kar				749,297
Vergi karşılığı (*)				(157,391)
Net dönem karı				591,906

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

Cari dönem - 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	35,043,541	13,193,750	13,286,634	61,523,925
Yükümlülükler	15,326,740	19,571,693	20,711,092	55,609,525
Özkaynaklar	-	-	5,914,400	5,914,400

Önceki dönem - 31 Aralık 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	31,519,398	12,365,468	14,102,357	57,987,223
Yükümlülükler	14,690,776	16,777,136	21,376,744	52,844,656
Özkaynaklar	-	-	5,142,567	5,142,567

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	299,402	1,967,400	256,751	383,938
TCMB	159,608	5,401,475	158,775	6,065,828
Diğer	-	2,642	-	355
Toplam	459,010	7,371,517	415,526	6,450,121

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	159,608	414,592	158,775	826,536
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	618,187	-	856,470
Zorunlu karşılık	-	4,368,696	-	4,382,822
Toplam	159,608	5,401,475	158,775	6,065,828

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %4 ile %10.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %4 ile %24 aralığında değişen oranlarda TL, USD/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 158,512 TL (31 Aralık 2016: 158,319 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 414,592 TL (31 Aralık 2016: 826,536 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Serbest depo olarak sınıflandırılan			42,138	6,405
Repo işlemine konu olan			-	-
Teminata verilen/bloke edilen			102	103
Toplam			42,240	6,508

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	143,252	-	125,865
Swap işlemleri	382,998	45,495	282,831	110,118
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	703	2,525	97	8,577
Diğer	-	-	-	-
Toplam	383,701	191,272	282,928	244,560

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	35,843	537,578	36,476	205,046
Yurt içi	35,843	438	36,475	16,488
Yurt dışı	-	537,140	1	188,558
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	35,843	537,578	36,476	205,046

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	411,188	138,821	91,388	25,196
ABD, Kanada	15,718	13,253	-	1,641
OECD ülkeleri (*)	7,058	5,609	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	11,788	4,035	-	4
Toplam	445,752	161,718	91,388	26,841

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 91,388 TL (31 Aralık 2016: 26,841 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2016: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,197,976	1,981,210
Repo işlemine konu olan	2,313	1,495
Teminata verilen/bloke edilen (*)	537,656	673,079
Toplam	1,737,945	2,655,784

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,732,028	2,548,490
Borsada işlem gören	1,732,028	2,548,490
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	8,060	110,098
Borsada işlem gören	51	50
Borsada işlem görmeyen	8,009	110,048
Değer azalma karşılığı (-)	(2,143)	(2,804)
Toplam	1,737,945	2,655,784

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	30	438,513	91	624,919
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	438,513	-	624,919
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	30	-	91	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	197,080	-	87,086
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	30,111	-	27,818	-
Toplam	30,141	635,593	27,909	712,005

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar				Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer	
İhtisas dışı krediler	42,896,661	127,946	-	1,469,529	379,282	-	
İşletme kredileri	23,849,051	9,972	-	708,579	226,365	-	
İhracat kredileri	4,307,861	-	-	42,343	7,995	-	
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-	
Mali kesime verilen krediler	1,750,408	-	-	-	-	-	
Tüketici kredileri	10,971,477	117,974	-	509,236	93,683	-	
Kredi kartları	987,850	-	-	84,767	51,239	-	
Diğer	1,030,014	-	-	124,604	-	-	
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	
Toplam	42,896,661	127,946	-	1,469,529	379,282	-	

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	127,934	379,282
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	12	-
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	127,946	379,282

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	10,406	6,131
6-12 ay	3,148	43,435
1-2 yıl	13,071	62,807
2-5 yıl	63,799	174,800
5 yıl ve üzeri	37,522	92,109
Toplam	127,946	379,282

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	9,782,892	46	206,361	92,595
İhtisas dışı krediler	9,782,892	46	206,361	92,595
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	33,113,769	127,900	1,263,168	286,687
İhtisas dışı krediler	33,113,769	127,900	1,263,168	286,687
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	42,896,661	127,946	1,469,529	379,282

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	608,017	10,620,571	11,228,588
Konut kredisi	239	4,200,781	4,201,020
Taşıt kredisi	93,751	730,071	823,822
İhtiyaç kredisi	514,027	5,689,719	6,203,746
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	11	1,635	1,646
Konut kredisi	11	1,635	1,646
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	949,689	-	949,689
Taksitli	322,177	-	322,177
Taksitsiz	627,512	-	627,512
Bireysel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	2,737	17,237	19,974
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2,737	17,237	19,974
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	10,167	-	10,167
Taksitli	3,707	-	3,707
Taksitsiz	6,460	-	6,460
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	230,505	-	230,505
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,801,126	10,639,443	12,440,569

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	313,709	7,714,230	8,027,939
İşyeri kredisi	-	71,268	71,268
Taşıt kredisi	15,803	271,006	286,809
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	297,906	7,371,956	7,669,862
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	4,846	484,150	488,996
İşyeri kredisi	-	6,702	6,702
Taşıt kredisi	81	175,216	175,297
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	4,765	302,232	306,997
Taksitli ticari krediler - YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları - TP	112,761	-	112,761
Taksitli	40,786	-	40,786
Taksitsiz	71,975	-	71,975
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	397,078	-	397,078
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	828,394	8,198,380	9,026,774

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	2,524,349	1,406,994
Özel	41,841,841	39,453,981
Toplam	44,366,190	40,860,975

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	44,218,204	40,593,020
Yurt dışı krediler	147,986	267,955
Toplam	44,366,190	40,860,975

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	31,078	32,999
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	121,699	141,256
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,050,866	791,288
Toplam	1,203,643	965,543

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Ana Ortaklık Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem	819	6,187	581
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	819	6,187	581
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	2	1,839	1,307
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	2	1,839	1,307
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	183,696	338,049	888,534
Dönem içinde intikal (+)	777,495	13,602	27,064
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	623,558	592,245
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(624,655)	(591,148)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(7,303)	(4,041)	(4,722)
Dönem içinde tahsilat (-)	(119,510)	(64,708)	(152,936)
Aktiften silinen (-) (*)	(672)	(9,434)	(159,973)
Kurumsal ve ticari krediler	(11)	(8,754)	(152,285)
Bireysel krediler	(579)	(576)	(6,459)
Kredi kartları	(82)	(104)	(1,229)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	209,051	305,878	1,190,212
Özel karşılık (-)	(31,078)	(121,699)	(1,050,866)
Bilançodaki net bakiyesi	177,973	184,179	139,346

(*) Ana Ortaklık Banka, 23 Kasım 2017 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 162,747 TL tutarındaki bölümünü 3,125 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	504,812	372,541	88,190	965,543
Dönem içinde intikal (+)	410,499	166,764	32,582	609,845
Dönem içinde tahsilat (-)	(110,803)	(92,277)	(6,359)	(209,439)
Aktiften silinen (-)	(153,515)	(7,705)	(1,086)	(162,306)
Dönem sonu bakiyesi	650,993	439,323	113,327	1,203,643
Önceki dönem	Kurumsal/Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	303,935	296,330	76,816	677,081
Dönem içinde intikal (+)	310,255	251,108	54,978	616,341
Dönem içinde tahsilat (-)	(65,440)	(96,773)	(12,999)	(175,212)
Aktiften silinen (-)	(43,938)	(78,124)	(30,605)	(152,667)
Dönem sonu bakiyesi	504,812	372,541	88,190	965,543

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5.10.5. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	177,973	184,179	139,346
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	201,743	305,878	1,176,037
Özel karşılık tutarı (-)	(27,862)	(121,699)	(1,036,691)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	173,881	184,179	139,346
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	7,308	-	14,175
Özel karşılık tutarı (-)	(3,216)	-	(14,175)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	4,092	-	-
Önceki dönem (net)	150,697	196,793	97,246
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	173,597	338,049	876,077
Özel karşılık tutarı (-)	(29,378)	(141,256)	(778,832)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	144,219	196,793	97,245
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	10,099	-	12,457
Özel karşılık tutarı (-)	(3,621)	-	(12,456)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	6,478	-	1

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Grup tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşamaya 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 bedelle indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

Bulunmamaktadır.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	877	8,041	40,000	22,500	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	-	4,227	33,874	49,404	(754)
Dönem karı/zararı	53,844	4,181	13,079	26,827	1,035
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(5)	(5)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(27)	(561)	(212)	(38)
Ana sermaye toplamı	54,721	16,422	86,387	98,514	21,008
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	54,721	16,422	86,387	98,514	21,008
Net kullanılabilir özkaynak	54,721	16,422	86,387	98,514	21,008

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir/ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin/İrlanda	%100	%100
(2) ING Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(4) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(5) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	6,827,371	54,721	3	202,076	-	53,844	38,622	-
(2)	18,364	16,449	86	2,139	10	4,181	3,500	-
(3)	1,031,659	86,953	684	60,822	-	13,079	10,414	-
(4)	1,124,333	98,731	248	49,693	-	26,827	20,707	-
(5)	187,970	21,046	105	2,658	-	1,035	353	-

(* Finansal bilgiler 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.)

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	95,907	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	33,407	33,407

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları 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	42,408	41,591
1-5 yıl arası	901,313	836,792
5 yıldan uzun	178,279	157,094
Toplam	1,122,000	1,035,477
	Önceki dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	36,896	36,060
1-5 yıl arası	678,027	626,652
5 yıldan uzun	248,467	223,380
Toplam	963,390	886,092

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,122,000	963,390
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(86,523)	(77,298)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	1,035,477	886,092

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	1,571,395	-	1,793,218	5
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,571,395	-	1,793,218	5

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	254,928	56,591	595,965	907,484
İlaveler	11,402	20	167,630	179,052
Kur farkı	-	-	12	12
Çıkışlar	(1,178)	(1,056)	(51,360)	(53,594)
Değer düşüş karşılığı/iptali	700	-	-	700
Kapanış bakiyesi	265,852	55,555	712,247	1,033,654
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(106,710)	(56,572)	(320,021)	(483,303)
Cari dönem amortismanları	(5,928)	(8)	(49,370)	(55,306)
Kur farkı	-	-	(11)	(11)
Çıkışlar	539	1,056	5,892	7,487
Kapanış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(363,510)	(531,133)
Net defter değeri	153,753	31	348,737	502,521
Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	235,756	58,936	510,719	805,411
İlaveler	18,452	3	115,702	134,157
Kur farkı	-	-	34	34
Çıkışlar	-	(2,348)	(30,490)	(32,838)
Değer düşüş karşılığı/iptali	720	-	-	720
Kapanış bakiyesi	254,928	56,591	595,965	907,484
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(101,266)	(58,834)	(281,786)	(441,886)
Cari dönem amortismanları	(5,444)	(91)	(51,203)	(56,738)
Kur farkı	-	-	(48)	(48)
Çıkışlar	-	2,353	13,016	15,369
Kapanış bakiyesi	(106,710)	(56,572)	(320,021)	(483,303)
Net defter değeri	148,218	19	275,944	424,181

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	168,164	141,451
İlaveler	16,648	33,227
Kur farkı	4	126
Çıkışlar	27	(6,640)
Kapanış bakiyesi	184,843	168,164
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(123,013)	(109,295)
Cari dönem amortismanları	(21,770)	(15,502)
Kur farkı	(5)	(9)
Çıkışlar	-	1,793
Kapanış bakiyesi	(144,788)	(123,013)
Net defter değeri	40,055	45,151

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 31,812 TL (31 Aralık 2016: 77,222 TL) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi her bir şirket bazında netleştirilerek konsolide bilançoda ertelenmiş vergi borcu veya alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II. 9 nolu dipnotta verilmiştir.

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	660	660

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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	627,269	-	12,608,060	2,512,221	88,650	32,922	9,660	-	15,878,782
Döviz tevdiat hesabı	1,495,454	-	3,137,318	2,741,029	103,199	63,082	118,671	-	7,658,753
Yurt içinde yer. k.	1,266,095	-	3,088,489	2,646,729	99,361	55,164	118,157	-	7,273,995
Yurt dışında yer.k	229,359	-	48,829	94,300	3,838	7,918	514	-	384,758
Resmi kur. mevduatı	259,284	-	-	7,681	621	-	-	-	267,586
Tic. kur. mevduatı	816,474	-	958,353	375,647	14,154	11,199	22,555	-	2,198,382
Diğ. kur. mevduatı	19,753	-	3,044	11,675	201	231	24	-	34,928
Kıymetli maden dh	77,508	-	-	-	-	-	-	-	77,508
Bankalar mevduatı	1,481,773	-	-	-	-	-	-	-	1,481,773
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	397	-	-	-	-	-	-	-	397
Yurt dışı bankalar	1,481,376	-	-	-	-	-	-	-	1,481,376
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,777,515	-	16,706,775	5,648,253	206,825	107,434	150,910	-	27,597,712

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	569,875	-	11,563,245	2,715,734	104,727	41,574	7,954	-	15,003,109
Döviz tevdiat hesabı	1,370,366	-	1,270,297	2,804,858	134,679	62,280	186,264	-	5,828,744
Yurt içinde yer. k.	1,110,604	-	1,256,074	2,708,112	129,354	51,646	185,711	-	5,441,501
Yurt dışında yer.k	259,762	-	14,223	96,746	5,325	10,634	553	-	387,243
Resmi kur. mevduatı	212,318	-	-	-	-	-	-	-	212,318
Tic. kur. mevduatı	665,165	-	877,654	524,232	8,453	7,125	-	-	2,082,629
Diğ. kur. mevduatı	20,330	-	1,768	19,840	714	229	25	-	42,906
Kıymetli maden dh	44,951	-	-	-	-	-	-	-	44,951
Bankalar mevduatı	1,654,819	-	283,201	-	-	-	-	-	1,938,020
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	170	-	283,201	-	-	-	-	-	283,371
Yurt dışı bankalar	1,654,649	-	-	-	-	-	-	-	1,654,649
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,537,824	-	13,996,165	6,064,664	248,573	111,208	194,243	-	25,152,677

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Tasarruf mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	11,545,698	10,852,474	4,329,020	4,146,200
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	1,947,203	1,022,048	3,465,749	2,109,186
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

1.3. Merkezi yurt dışında bulunan Ana Ortaklık Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatının/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesaplarının 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	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	13,887	9,628
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	43,848	-	124,579
Swap işlemleri	277,702	142,969	375,351	66,442
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	705	2,525	97	8,578
Diğer	-	-	-	-
Toplam	278,407	189,342	375,448	199,599

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	241,951	13,192,444	174,852	406,335
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	489,143	8,382,720	580,849	20,653,268
Toplam	731,094	21,575,164	755,701	21,059,603

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	389,006	2,813,751	187,135	2,336,568
Orta ve uzun vadeli	342,088	18,761,413	568,566	18,723,035
Toplam	731,094	21,575,164	755,701	21,059,603

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un yükümlülükleri esas olarak nihai ortağı olan ING Bank NV'de yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 246,634 TL).

Dönem içinde Grup, 257,445 TL (31 Aralık 2016: 250,000 TL) tutarında ihraç, 507,445 TL (31 Aralık 2016: 242,350 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapmıştır.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Grup'un kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	21,299	4,155	33,054	5,444
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	21,299	4,155	33,054	5,444

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	688,786	625,669
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	559,692	499,983
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	6,854	7,037
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	56,832	58,007
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	9,886	11,137
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	14,114	12,649
Diğer	58,148	55,030

8.2. Dövizde endekli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 1,067 TL (31 Aralık 2016: 241 TL) tutarındaki dövizde endekli kredi ve faktoring alacakları kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan sırasıyla alınan krediler ve faktoring alacakları satırlarında netleştirilmiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları (*)	29,293	27,829

(*) Bilançoda diğer karşılıklar içinde yer almaktadır.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Grup'un muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,922	2,209
Diğer karşılıklar	115,387	72,382
Toplam	117,309	74,591

Diğer karşılıklar'ın 88,192 TL'si dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş. ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer müfeseh bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Ana Ortaklık Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde müfeseh bankaların off-shore mevduat sahiplerine Ana Ortaklık Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için altı adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 377 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden dört adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21,8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21,8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 98,7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109,5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Ana Ortaklık Banka tarafından itirazda bulunulmuş, akabinde bu tutar için de TMSF tarafından dava açılmıştır.

Birinci Dava, İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Davaya ilişkin duruşmalar 16 Kasım 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Ana Ortaklık Banka lehine olup; müteakip duruşması 15 Şubat 2018 tarihinde yapılacaktır. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş olup Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava hakkındaki kararı istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı inceleme tabidir. Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'ya ilişkin duruşma 22 Mart 2018 tarihinde gerçekleşecektir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Ana Ortaklık Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Ana Ortaklık Banka Danıştay'dan karar düzelme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Ana Ortaklık Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Ana Ortaklık Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 42,344 TL (31 Aralık 2016: 40,283 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 24,100 TL'si (31 Aralık 2016: 23,008 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 18,244 TL'si (31 Aralık 2016: 17,275 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 4,732.48 TL (Tam TL) ve 4,297.21 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda Ana Ortaklık Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%7.0	%6.0
Faiz oranı	%11.9	%11.4
Ayrılma olasılığı	%40.9	%43.6

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Kidem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	17,275	17,435
Yıl içindeki değişim	11,184	18,348
Aktüeryal (kazanç)/kayıp	1,806	(1,360)
Yıl içinde ödenen	(12,021)	(17,148)
Dönem sonu bakiyesi	18,244	17,275

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 1,910 TL (31 Aralık 2016: 2,731 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	1,910	2,731
Menkul sermaye iradı vergisi	25,445	20,836
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,168	1,090
BSMV	27,168	26,802
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	7,211	5,957
Diğer	10,531	9,604
Toplam	73,433	67,020

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	4,452	4,088
Sosyal sigorta primleri-işveren	6,518	6,011
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	326	297
İşsizlik sigortası-işveren	621	572
Diğer	-	-
Toplam	11,917	10,968

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 3,823 TL ve ertelenmiş vergi borcu 334,347 TL'dir (31 Aralık 2016: ertelenmiş vergi aktifi 4,045 TL and ertelenmiş vergi borcu 317,646 TL).

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Cari dönem		Önceki dönem	
		Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar
Maddi duran varlıklar matrah farkları	(2,371)	(474)	(3,825)	(765)	
Karşılıklar	142,449	28,862	101,520	20,304	
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,428,039)	(305,045)	(1,671,970)	(334,394)	
Türev değerlendirme farkları	(318,506)	(68,218)	(123,180)	(24,636)	
Diğer	66,027	14,351	129,450	25,890	
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(330,524)		(313,601)	

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Cari dönem		Önceki dönem	
	(1 Ocak - 31 Aralık 2017)	(1 Ocak - 31 Aralık 2016)	(1 Ocak - 31 Aralık 2016)	(1 Ocak - 31 Aralık 2015)
Dönem başı bakiyesi		(313,601)	(185,313)	
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)		22,934	(144,898)	
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi		(39,857)	16,610	
Dönem sonu bakiyesi		(330,524)	(313,601)	

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

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan (*)	222,644	2,816,323	474,800	2,406,399
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	222,644	2,816,323	474,800	2,406,399

(*) ING Bank NV'den 21 Aralık 2012 tarihinde kullanılan 250 milyon TL (Tam TL) tutarındaki sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 19 Aralık 2017 tarihli onay yazısına istinaden, erken itfa opsiyonu kullanılarak beşinci yılın sonu olan 21 Aralık 2017 tarihinde ödeme yapılarak kapatılmıştır.

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönemde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı ve kaynakları ile artırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönemde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Grup'un konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grup'un faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılacak sureti ile Grup bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Grup, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(16,405)	-	(29,155)	94,029
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(16,405)	-	(29,155)	94,029

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2017)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2016)
1 Ocak itibarıyla	163,418	160,137
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)	9,389	70,422
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net kazanç/kayıp	(94,029)	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	3,361	82
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları) - net	191,069	(85,110)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları)/kayıpları	4,258	1,081
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	(43,583)	16,806
31 Aralık itibarıyla	233,883	163,418

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	3,012,553	2,090,473
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,267,950	2,267,799
Çekler için ödeme taahhütleri	2,791,088	2,603,213
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,808,002	1,838,983
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,421	4,753
Diğer cayılamaz taahhütler	15,654	17,348
Toplam	9,900,668	8,822,569

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Akreditifler	1,649,709	1,244,131
Garanti ve kefaletler	629,280	604,519
Banka aval ve kabulleri	80,948	109,750
Toplam	2,359,937	1,958,400

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	4,197,447	3,849,221
Nakdi kredi teminat mektupları	931,793	1,124,230
Avans teminat mektupları	606,675	336,914
Geçici teminat mektupları	224,974	181,717
Diğer	68,867	92,828
Toplam	6,029,756	5,584,910

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	778,548	588,990
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	40,253	405,637
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	738,295	183,353
Diğer gayrinakdi krediler	7,611,145	6,954,320
Toplam	8,389,693	7,543,310

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	17,552	0.61	46,885	0.84	14,873	0.59	13,547	0.27
Çiftçilik ve hayvancılık	7,548	0.26	44,965	0.81	8,943	0.35	13,007	0.26
Ormancılık	9,567	0.33	1,920	0.03	5,796	0.23	540	0.01
Balıkçılık	437	0.02	-	-	134	0.01	-	-
Sanayi	327,114	11.44	3,860,533	69.80	321,779	12.54	3,414,726	68.62
Madencilik ve taşocakçılığı	20,400	0.71	1,405,397	25.41	18,264	0.71	1,327,536	26.68
İmalat sanayi	265,035	9.27	2,126,348	38.45	270,753	10.55	1,883,197	37.84
Elektrik, gaz, su	41,679	1.46	328,788	5.94	32,762	1.28	203,993	4.10
İnşaat	520,145	18.19	303,978	5.49	564,838	22.01	399,315	8.01
Hizmetler	1,934,376	67.66	1,310,612	23.70	1,604,640	62.52	1,139,029	22.88
Toptan ve perakende ticaret	1,192,303	41.71	269,735	4.88	1,084,257	42.24	346,754	6.97
Otel ve lokanta hizmetleri	16,972	0.59	822	0.01	16,646	0.65	5,952	0.12
Ulaştırma ve haberleşme	82,168	2.87	42,327	0.77	92,976	3.62	45,644	0.92
Mali kuruluşlar	427,161	14.94	964,728	17.44	207,698	8.09	713,836	14.34
Gayrimenkul ve kira. hizm.	39,320	1.38	13,670	0.25	59,962	2.34	8,702	0.17
Serbest meslek hizmetleri	148,402	5.19	19,324	0.35	121,900	4.75	18,135	0.36
Eğitim hizmetleri	3,396	0.12	6	-	3,025	0.12	6	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	24,654	0.86	-	-	18,176	0.71	-	-
Diğer	59,623	2.10	8,875	0.18	60,620	2.34	9,943	0.22
Toplam	2,858,810	100.00	5,530,883	100.00	2,566,750	100.00	4,976,560	100.00

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,801,224	5,519,290	33,940	5,377
Teminat mektupları	2,640,281	3,324,725	33,940	2,241
Aval ve kabul kredileri	-	80,948	-	-
Akreditifler	910	1,645,663	-	3,136
Ciolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	159,533	110,632	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	500	357,322	-	-

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)	28,501,560	17,001,332
Alım işlemleri	14,908,004	9,366,035
Satım işlemleri	13,593,556	7,635,297
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	28,501,560	17,001,332
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	55,538,240	44,139,384
Vadeli döviz alım işlemleri	6,808,719	6,318,460
Vadeli döviz satım işlemleri	6,709,517	6,347,495
Swap para alım işlemleri	19,529,455	14,417,972
Swap para satım işlemleri	19,634,965	14,413,861
Para alım opsiyonları	1,427,792	1,320,798
Para satım opsiyonları	1,427,792	1,320,798
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	10,019,246	6,073,316
Swap faiz alım işlemleri	5,009,623	3,036,658
Swap faiz satım işlemleri	5,009,623	3,036,658
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)	8,138	4,442
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	65,565,624	50,217,142
Türev işlemler toplamı (A+B)	94,067,184	67,218,474

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Kredi türlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kredi türü bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Ana Ortaklık Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 88,192 TL (31 Aralık 2016: 45,718 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	4,060,807	548,574	3,451,775	461,295
Kısa vadeli kredilerden	1,321,489	49,580	1,427,312	60,353
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,712,108	498,994	1,995,044	400,942
Takipteki alıcılardan alınan faizler	27,210	-	29,419	-
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	-	338	-	1,080
Yurt içi bankalardan	40,590	1,951	24,496	1,486
Yurt dışı bankalardan	580	7,141	195	4,617
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	41,170	9,430	24,691	7,183

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,126	1,400	9,035	1,188
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	236,530	-	316,066	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-	-	-
Toplam	242,656	1,400	325,101	1,188

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	129,226	344,621	139,401	245,935
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	69	-
Yurt içi bankalara	10,462	2,492	6,276	3,366
Yurt dışı bankalara	118,764	342,129	133,056	242,569
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	2,904	-	4,454
Toplam	129,226	347,525	139,401	250,389

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9,934	-	8,128	-

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	
Türk parası							
Bankalar mevduatı	-	1,146	-	-	-	-	1,146
Tasarruf mevduatı	-	1,250,575	262,668	9,975	1,990	2,412	1,527,620
Resmi mevduat	-	-	468	38	-	-	506
Ticari mevduat	-	114,987	47,517	1,495	3,596	1,795	169,390
Diğer mevduat	-	196	1,334	921	738	10	3,199
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,366,904	311,987	12,429	6,324	4,217	- 1,701,861
Yabancı para							
DTH	-	51,832	55,801	1,892	1,237	2,146	112,908
Bankalar mevduatı	-	5,775	-	-	-	-	5,775
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	57,607	55,801	1,892	1,237	2,146	- 118,683
Genel toplam	-	1,424,511	367,788	14,321	7,561	6,363	- 1,820,544

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	382	555
Diğer	-	1
Toplam	382	556

4. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	18,810,363	14,080,261
Sermaye piyasası işlemleri karı	17,351	13,798
Türev finansal işlemlerden kar	7,068,571	5,636,850
Kambiyo işlemlerinden kar	11,724,441	8,429,613
Zarar (-)	(19,245,427)	(14,289,502)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(17,920)	(14,602)
Türev finansal işlemlerden zarar	(7,092,627)	(4,780,673)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(12,134,880)	(9,494,227)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 48,400 TL'dir (31 Aralık 2016: 1,173,275 TL net kar).

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler (*)	169,474	42,389
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	142,265	100,261
Bankacılık hizmet gelirleri	7,100	6,605
Diğer faiz dışı gelirler	58,260	52,835
Toplam	377,099	202,090

(*) Grup'un 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 42,883 TL (31 Aralık 2016: 5,356) ve satılmaya hazır menkul kıymetlerde yer alan hisse senedi satışlarından elde ettiği net gelir 126,380 TL (31 Aralık 2016: Bulunmamaktadır) tutarındadır.

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	507,844	526,084
III. grup kredi ve alacaklardan	27,957	32,120
IV. grup kredi ve alacaklardan	114,338	147,175
V. grup kredi ve alacaklardan	365,549	346,789
Genel karşılık giderleri	64,155	48,384
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	13	535
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	13	154
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	381
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	69,988	38,692
Toplam	642,000	613,695

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	630,161	598,863
Kıdem tazminatı karşılığı	194	1,200
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	55,306	54,939
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	21,770	15,502
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	1,799
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	643,574	519,704
Faaliyet kiralama giderleri	112,436	108,927
Bakım ve onarım giderleri	28,209	21,613
Reklam ve ilan giderleri	80,075	53,141
Diğer giderler	422,854	336,023
Aktiflerin satışından doğan zararlar	340	509
Diğer	185,586	193,066
Toplam	1,536,931	1,385,582

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,126,900 TL (31 Aralık 2016: 749,297 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 261,679 TL (31 Aralık 2016: 12,493 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 22,934 TL (31 Aralık 2016: 144,898 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 888,155 TL (31 Aralık 2016: 591,906 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 5,269,439 TL (31 Aralık 2016: 4,424,567 TL), faiz giderleri ise 2,358,372 TL (31 Aralık 2016: 2,037,444 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

565,709 TL (31 Aralık 2016: 468,426 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 143,065 TL'si (31 Aralık 2016: 129,158 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 170,192 TL'si (31 Aralık 2016: 147,731 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 133,380 TL'si (31 Aralık 2016: 92,819 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

231,113 TL (31 Aralık 2016: 178,738 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 173,247 TL'si (31 Aralık 2016: 145,453 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2017 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 571,161 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 28,558 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 522,515 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 20,088 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden geçmiş yıl karlarından brüt 200,000 TL 30 Mart 2017 tarihinde ortaklara temettü olarak ödenmiştir. Ayrıca temettü dağıtımı nedeniyle 20,000 TL olağanüstü yedek akçelerden genel kanuni yedek akçelere aktarılmıştır.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide yasal yedek akçeler 157,288 TL (31 Aralık 2016: 106,883 TL) olup, 50,405 TL'si (31 Aralık 2016: 7,204 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1,075,575 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	641,044	379,463
Kasa	256,751	203,925
Efektif deposu	384,293	175,538
Nakde eşdeğer varlıklar	3,939,936	3,007,143
T.C.M.B.	1,835,950	1,136,084
Bankalar	208,858	1,136,238
Bankalararası para piyasası	1,895,128	734,821
Toplam	4,580,980	3,386,606

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit	2,269,445	641,044
Kasa	299,403	256,751
Efektif deposu	1,970,042	384,293
Nakde eşdeğer varlıklar	2,853,059	3,939,936
T.C.M.B.	1,178,608	1,835,950
Bankalar	481,250	208,858
Bankalararası para piyasası	1,193,201	1,895,128
Toplam	5,122,504	4,580,980

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 75,459 TL (31 Aralık 2016: (52,719) TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (1,883,105) TL (31 Aralık 2016: (558,999) TL) tutarındaki "diğer" kalemi, sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (206,389) TL azalış (31 Aralık 2016: (110,869) TL azalış) tutarındaki "diğer aktiflerde net artış" kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler, factoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan (20,562) TL azalış (31 Aralık 2016: (1,152,719) TL azalış) tutarındaki "diğer borçlarda net azalış" kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan (16,674) TL azalış (31 Aralık 2016: (28,379) TL azalış) tutarındaki "Diğer" kalemi, başlıca maddi olmayan duran varlıklara ilişkin ilavelerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 418,715 TL (31 Aralık 2016: 313,196 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler

1.1. Cari dönem

Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	-	91	624,919	14	87,086
Dönem sonu bakiyesi	-	-	30	438,513	13	197,080
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	304	522	-	256

1.2. Önceki dönem

Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	-	49	273,432	48	135,512
Dönem sonu bakiyesi	-	-	91	624,919	14	87,086
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	6	382	-	164

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem başı	-	-	1,064	3,745	3,628	38,620
Dönem sonu	-	-	8,426	1,064	3,070	3,628
Mevduat faiz gideri	-	-	117	186	117	194

1.4. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler					
Dönem başı	-	-	7,620,055	3,514,533	98,715	-
Dönem sonu	-	-	9,971,955	7,620,055	33,080	98,715
Toplam kar/zarar	-	-	(81,494)	217,914	(26,685)	(6,651)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar	-	-	-	-	-	-

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık 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	-	-	1,342	46	85,241	12,981
Dönem sonu	-	-	63,734	1,342	90,087	85,241
Alınan faiz gelirleri	-	-	1,220	309	51	17

1.6. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık 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	-	-	17,786,543	15,468,136	4,201	15,329
Dönem sonu	-	-	15,505,498	17,786,543	8,403	4,201
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	214,798	180,275	407	339

Ana Ortaklık Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 3,038,967 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,881,199 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren dönemde 30,021 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2016: 27,064 TL).

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı	Bulunduğu ülke		Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt içi şube	261	4,935				
Yurt dışı temsilcilikler	-	-				
Yurt dışı şube	-	-			-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-			-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun, 1 Ocak 2018 tarihinde görevinden ayrılarak, ING Avusturya Genel Müdürü olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

Alper İhsan Gökgöz, 21 Kasım 2017 tarih ve 45/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Ocak 2018 tarihinde görevine başlamıştır.

Resmi Kuruluşlar ile ilişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcısı ve Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 2 Ocak 2018 tarihinde emekli olarak Ana Ortaklık Banka'dan ayrılmıştır. Yönetim Kurulu kararı ile Resmi Kuruluşlar ile ilişkiler ve Mevzuat Genel Müdür Yardımcılığı görevi kapatılmış olup, BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi görevi Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevini sürdüren N. Yücel Ölçer'e devredilmiştir.

Günce Çakır İldun 20 Aralık 2017 tarih ve 49/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Hukuk İşleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel, ING Grubu bünyesinde görevlendirilmesi nedeniyle Ana Ortaklık Banka'daki görevinden 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla ayrılmıştır. Yönetim Kurulu kararı ile İç Kontrol birimi doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2018 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

Güncel İletişim Bilgileri

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Genel Müdürlük	(212) 335 10 00	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8 34467 Sarıyer www.ingbank.com.tr	İSTANBUL
Adana Özel Bankacılık Merkez	(322) 429 10 99	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No:17/7 Seyhan	ADANA
Adana Ticari Şubesi	(322) 363 20 17	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No:17/801 Seyhan	ADANA
Küçüksaat	(322) 363 06 06	Kuruköprü Mahallesi Ziyapaşa Bulvarı No:110/A Seyhan	ADANA
Seyhan	(322) 999 17 18	Kurtuluş Mahallesi Atatürk Caddesi No: 63/B Seyhan	ADANA
Turgut Özal Bulvarı	(322) 232 99 49	Karalarbucağı Mah. T. Özal Bul. No: 105 Seyhan	ADANA
Afyonkarahisar	(272) 214 03 52	Dumlupınar Mh. S. Gönçer Cd. Diler İş Merkezi No. 31 / B Merkez	AFYONKARAHİSAR
Aksaray	(382) 213 22 75	Minarecik Mh. Ankara Cd. SSK İş Merkezi No:10 / B 68100 Merkez	AKSARAY
Amasya	(358) 218 22 66	M.K.P. Cad. No: 27 / A 05100 Merkez	AMASYA
Ankara Kurumsal	(312) 458 18 00	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No:29/1,29/2 Çankaya	ANKARA
Ankara Optimum	(312) 281 30 66	Optimum Outlet Center No: 93 Zemin Kat 11/D Eryaman Ayaş Yolu Etimesgut	ANKARA
Ankara Özel Bankacılık Merkez	(312) 442 67 01	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No:29/1,29/2 Çankaya	ANKARA
Ankara Ticari	(312) 447 33 00	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No:29/1,29/2 Çankaya	ANKARA
Bahçelievler	(312) 212 08 45	7.Cadde No : 4 06500 Bahçelievler - Çankaya	ANKARA
Cebeci	(312) 319 48 40	Fakülteler Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 73 / B Çankaya	ANKARA
Çetin Emeç	(312) 285 54 74	Balgat Mahallesi Ceyhan Atıf Kansu Caddesi No : 94 / 13 06520 Çankaya	ANKARA
Dikmen	(312) 483 34 00	İlkadım Mahallesi Dikmen Caddesi No: 191 / A 06450 Dikmen Çankaya	ANKARA
Etimesgut	(312) 999 16 79	Kazım Karabekir Mahallesi İstasyon Caddesi No:45A Etimesgut	ANKARA
Kazım Karabekir	(312) 342 23 00	Yeni Turan Mahallesi Kazım Karabekir Caddesi Efeler İş Merkezi No:89/21-22 Altındağ	ANKARA
Keçiören	(312) 360 39 38	Şevkat Mahallesi Kızlarpınarı Caddesi No:74 /14-15 Keçiören	ANKARA
Kızılay	(312) 999 66 75	Ziya Gökalp Caddesi 17/ A 06420 Kızılay - Çankaya	ANKARA
Kızılay Metro	(312) 417 31 85	Metro İstasyonu Altı 06440 Kızılay - Çankaya	ANKARA
Küçükesat	(312) 447 75 02	Küçükesat Mahallesi Esat Caddesi No: 119 / B Çankaya	ANKARA
Ostim	(312) 385 39 14	100. Yıl Bulvarı Mahallesi No:14 Yenimahalle	ANKARA
Polatlı	(312) 623 49 54	Cumhuriyet Mahallesi, Eti Caddesi, No:19/A Polatlı	ANKARA
Pursaklar	(312) 999 00 66	Merkez Mahallesi, Sun Sokak, No:33/A,B,C,D Pursaklar	ANKARA
Sincan	(312) 276 61 66	Gökyem mevkii Atatürk Mah. Onur Sokak No:13/A Sincan	ANKARA
Siteler	(312) 350 91 90	Demirhendere Caddesi No: 62 06310 Siteler Altındağ	ANKARA
Şaşmaz	(312) 278 24 10	Bahçekapı Mahallesi Şaşmaz Oto Sanayi sitesi Girişi 6. Cadde No: 12 Etimesgut	ANKARA
Tunalı Hilmi	(312) 419 28 15	Barbaros Mahallesi Buğday Sokak No:2A 06700 Kavaklıdere	ANKARA
Turan Güneş	(312) 440 99 27	Sancak Mahallesi Turan Güneş Bulvarı 64/B Yıldız - Çankaya	ANKARA
Ulus	(312) 310 62 00	Anafartalar Mahallesi Şehit Teğmen Kalmaz Caddesi No:16B Altındağ	ANKARA
Ümitköy	(312) 235 02 97	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sok. No: 9 06800 Ümitköy - Yenimahalle	ANKARA
Yenimahalle	(312) 343 36 00	Çarşı Mahallesi RağıpTüzün Caddesi No: 153 / B-C Yenimahalle	ANKARA
Yenişehir	(312) 416 74 00	Atatürk Bulvarı No: 70 06100 Kızılay - Çankaya	ANKARA
Alanya	(242) 513 90 91	Atatürk Caddesi No: 80 / A - B Alanya	ANTALYA
Antalya	(242) 246 53 00	Adnan Menderes Bulv. No: 11 07040 Merkez	ANTALYA
Antalya Akdeniz	(242) 246 54 00	İsmetpaşa Caddesi No: 3 / A 07040 Muratpaşa	ANTALYA
Antalya Özel Bankacılık Merkez Şubesi	(242) 324 86 26	Çağlayan Mahallesi Fener Caddesi Erdoğan İş Merkezi No:12/C 07025 Muratpaşa	ANTALYA

Güncel İletişim Bilgileri (devamı)

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Antalya Ticari	(242) 322 96 34	Çallı, Güvenlik Mahallesi Vatan Bulvarı 282 Sokak No: 2/1 Merkez	ANTALYA
Çallı	(242) 334 30 03	Çallı, Güvenlik Mahallesi Vatan Bulvarı 282 Sokak No: 2/1 Merkez	ANTALYA
Konyaaltı	(242) 229 58 89	Altinkum Mahallesi Atatürk Bulvarı Begüm Apartmanı No: 237/1 Merkez	ANTALYA
Lara	(242) 316 25 45	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi Çakır Bey İşMerkezi, C2 Blok No:12/E Muratpaşa	ANTALYA
Manavgat	(242) 746 75 17	Yukarı Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No: 34 Manavgat	ANTALYA
Aydın	(256)225 16 15	Cumhuriyet Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No:8 Efeler	AYDIN
Kuşadası	(256) 612 44 34	Türkmen Mahallesi Atatürk Bulvarı Belvü Sitesi No: 68 / 38 Kuşadası	AYDIN
Nazilli	(256) 313 20 00	Altıntaş Mahallesi İstasyon Bulvarı No: 21 09800 Nazilli	AYDIN
Söke	(256) 512 13 51	Yenicami Mahallesi İstasyon Caddesi No: 76 Söke	AYDIN
Ayvalık	(266) 312 17 54	Fevzipaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 5-7 Ayvalık	BALIKESİR
Balikesir	(266) 245 96 11	Hisariçi Mahallesi Örucüler Caddesi No: 26/A Merkez	BALIKESİR
Bandırma	(266) 714 36 20	Haydar Çavuş Mahallesi İsmet İnönü Caddesi No:68 Bandırma	BALIKESİR
Bartın	(378) 227 01 11	Hükümet Cad. No: 32 Merkez	BARTIN
Batman	(488) 212 47 01	GAP Mahallesi Turgut Özal Bulvarı Safir Plaza No:298 C/D 72050 Merkez	BATMAN
Bolu	(374) 215 94 94	Tabaklar Mahallesi İzzet Baysal Cd. No: 78	BOLU
Burdur	(248) 232 20 20	Özgür Mahallesi Halkpazarı Caddesi No:12 Merkez	BURDUR
Beşevler Sanayi	(224) 441 87 23	Üçevler Mahallesi Ersan Sokak No: 7D Nilüfer	BURSA
Bursa	(224) 275 48 00	Fevzi Çakmak Cd.No: 69 / 3 16050 Merkez	BURSA
Bursa Çalı Yolu	(224) 999 10 09	Üçevler Mah. Ahıska Cd. No:28 Nilüfer	BURSA
Bursa Kestel OSB	(224) 999 10 07	Ahmet Vefıkaşa Mah. Kestel Organize Sanayi Bölgesi, Bursa Caddesi No:75/A 1-2	BURSA
Bursa Ticari	(224) 999 11 85	23 Nisan Mahallesi, 242. Sokak, Kapı Numarası:2 (İç Kapı No: 37,38,39,40 no.lu ofisler) Nilüfer	BURSA
Demirtaş Organize Sanayi	(224) 211 28 19	Panayır Mahallesi Yeni Yalova Yolu Caddesi No: 455/B Osmangazi	BURSA
Gemlik	(224) 513 96 00	Hamidiye Mahallesi Orhangazi Caddesi No.7/A Gemlik	BURSA
Heykel	(224) 224 03 53	Nalbantoğlu Mahallesi Taşkapa Caddesi Acar Han No: 14/25-26 Osmangazi	BURSA
İnegöl	(224) 712 09 80	Turgutalp Mahallesi İstiklal Caddesi No:5/7A İnegöl	BURSA
Nilüfer	(224) 249 37 89	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer	BURSA
Özlüce	(224) 999 13 30	Ertuğrul Mahallesi, Uğur Mumcu Bulvarı, No: 76 G Blok B.B. No:2 Nilüfer	BURSA
Yıldırım	(224) 362 60 66	Dua Çınarı Mah. Ankara Yolu Cad.No:141/1 Yıldırım	BURSA
Çanakkale	(286) 213 90 51	Kemalpaşa Mahallesi Çarşı Caddesi No:79 Merkez	ÇANAKKALE
Çorum	(364) 225 36 25	Çepni Mahallesi İnönü Caddesi No: 27 19200 Merkez	ÇORUM
Bayramyeri	(258) 265 64 99	Saraylar Mahallesi, Saltak Caddesi, 4/A	DENİZLİ
Denizli	(258) 295 47 00	Saraylar Mahallesi 460 Sokak No: 2 Merkez	DENİZLİ
Diclekent	(412) 251 59 59	Mevlana Halit Mahallesi Urfa Bulvarı Serin 1 Apartmanı No: 57 - B, Bağlar	DİYARBAKIR
Diyarbakır	(412) 224 86 91	Ekinciler Cad. No: 42 / C 21100 Merkez	DİYARBAKIR
Kayapınar	(412) 999 17 90	Peyas Mah. Urfa Cad. B Blok No:126/A 21070 Kayapınar	DİYARBAKIR
Düzce	(380) 523 16 00	Camikebir Mahallesi Şen Sokak No: 1/A Merkez	DÜZCE
Edirne	(284) 212 32 37	Sabuni Mahallesi Darüleytam Sokak No: 10 Merkez	EDİRNE
Keşan	(284) 712 41 42	B. Cami Mahallesi Ekin Pazarı Caddesi No: 57 Keşan	EDİRNE
Elazığ	(424) 238 70 50	İzzetpaşa Mahallesi Gazi Caddesi No: 8/C	ELAZIĞ
Erzincan	(446) 223 70 36	Atatürk Mahallesi Nerim Tombul Caddesi No: 10 Merkez	ERZİNCAN

Güncel İletişim Bilgileri (devamı)

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Erzurum	(442) 233 57 58	Topçuoğlu Mahallesi Orhan Şerifsoy Caddesi No:52 Yakutiye	ERZURUM
Eskişehir	(222) 211 53 00	Cumhuriye Mahallesi Sakarya-1 Caddesi No:7/B Tepebaşı	ESKİŞEHİR
Köprübaşı	(222) 999 11 07	İstiklal Mahallesi, Şair Fuzuli Caddesi No: 36A Odunpazarı	ESKİŞEHİR
Gatem	(342) 238 44 02	Gatem Toptancılar Sit. Kırmızı Ada 2. Blok No: 8 Şehitkamil	GAZİANTEP
Gaziantep	(342) 215 43 50	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil	GAZİANTEP
Gaziantep Ticari	(342) 999 11 49	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil	GAZİANTEP
Suburcu	(342) 220 02 07	Karagöz Mahallesi Suburcu Caddesi No: 8 Şahinbey	GAZİANTEP
Şirehan	(342) 232 86 68	İsmetpaşa Mahallesi İnönü Caddesi No: 217 Şahinbey	GAZİANTEP
Giresun	(454) 216 24 50	Hacımiktat Mahallesi Alpaslan Caddesi No: 33 / B 28100 Merkez	GİRESUN
Antakya	(326) 225 32 04	Yavuz Selim Caddesi No: 19 31050 Antakya	HATAY
İskenderun	(326) 629 20 00	Savaş Mahallesi Şehit Pamir Caddesi No: 6 İskenderun	HATAY
Isparta	(246) 232 50 16	Pirimehmet Mahallesi 113. Cadde No: 77 / B 32100	ISPARTA
4. Levent	(212) 325 35 55	Sanayi Mahallesi Silahtaroğlu Sokak 11 Eş Bina No:29/A 4. Levent - Kağıthane	İSTANBUL
Acıbadem	(216) 545 27 55	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar	İSTANBUL
Aksaray İstanbul	(212) 633 49 99	Aksaray Mahallesi Teceddüt Sokağı No: 15 Fatih	İSTANBUL
Alemdağ Caddesi	(216) 340 33 55	İstiklal Mahallesi Alemdağ Caddesi No:262 A Ümraniye	İSTANBUL
Anadolu Yakası Kurumsal	(216) 468 19 00	Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. Cessas Plaza No:4 Ümraniye	İSTANBUL
Arnavutköy	(212) 999 88 89	Arnavutköy Merkez Mahallesi Fatih Caddesi No: 27 Arnavutköy	İSTANBUL
Ataşehir	(216) 456 77 50	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşısı Ata 2 / 5 Bl. No: 6-7-8 34750 Kadıköy	İSTANBUL
Atatürk Caddesi	(216) 302 95 07	Sahrayıcedit, Atatürk Cad. No.33 34734 Erenköy - Kadıköy	İSTANBUL
Avcılar Çarşısı	(212) 662 31 21	Merkez Mahallesi Reşitpaşa Caddesi No:52/B Avcılar	İSTANBUL
Bağcılar	(212) 634 50 01	Çınar Mahallesi İstanbul Caddesi 6. Sokağı No:27-29 A-B (34200) Bağcılar	İSTANBUL
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık Merkez	(216) 362 82 02	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No:302/1 Kat:2 B.B. No:8-9 Kadıköy	İSTANBUL
Bahçekapı	(212) 402 25 00	Hobyar Mahallesi Hamidiye Caddesi No:5B Fatih	İSTANBUL
Bahçelievler İstanbul	(212) 504 55 15	İzzettin Çalışlar Caddesi Oğul Apt. No: 34 Bahçelievler	İSTANBUL
Bahçeşehir	(212) 669 89 23	Bahçeşehir 1. Kısım, Kemal Sunal Caddesi Defne 03 Villa 6 Başakşehir	İSTANBUL
Bakırköy	(212) 414 38 00	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 17 Bakırköy	İSTANBUL
Bakırköy İncirli	(212) 543 46 86	Kartaltepe Mahallesi Ülkü Sokak No:2 Bakırköy	İSTANBUL
Bayrampaşa	(212) 674 78 50	Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 18/A Bayrampaşa	İSTANBUL
Bayrampaşa Hal	(212) 640 67 73	İstanbul Büyükşehir Belediyesi Bayrampaşa Hal Müdürlüğü Bayrampaşa Sebze ve Meyve Hali Genel Müdürlük Binası B 2 Blok Bayrampaşa	İSTANBUL
Bebek	(212) 287 73 77	Cevdetpaşa Caddesi No: 43 / E Bebek 34342 Beşiktaş	İSTANBUL
Beşiktaş	(212) 259 88 03	Sinanpaşa Mah. Şehit Asım Cad. No: 23 / 1 34340 Beşiktaş	İSTANBUL
Beşyüzevler	(212) 477 44 50	Hürriyet Mahallesi Eski Edirne Asfaltı No: 198 Gaziosmanpaşa	İSTANBUL
Beşikdüzü	(212) 879 03 55	Beylikdüzü, Yakuplu Mah. Açelya Cad. Saatli Bina İş Mer. 4-B 34524 Büyükçekmece	İSTANBUL
Beylikdüzü Ticari	(212) 590 39 29	Yakuplu Mahallesi Haramidere Caddesi Dış Kapı No:8A İç Kapı No:6 Beylikdüzü	İSTANBUL
Büyükçekmece	(212) 881 68 55	İnönü Cad. No: 31 34900 Büyükçekmece	İSTANBUL
Caddebostan	(216) 368 24 92	Bağdat Caddesi Hulusi Bey Apt. No: 253/A 34730 Kadıköy	İSTANBUL
Çağlayan	(212) 373 60 00	Vatan Caddesi No: 30 Çağlayan 34403 Kağıthane	İSTANBUL
Çekmeköy	(216) 642 31 22	Mehmet Akif Mahallesi Şahinbey Caddesi No: 3 Çekmeköy	İSTANBUL

Güncel İletişim Bilgileri (devamı)

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Dudullu	(216) 526 58 12	Ihlamurkuyu (A.Dudullu) Mahallesi Alemdağ Caddesi No. 596 / A Ümraniye	İSTANBUL
Esenler	(212) 999 55 10	Menderes Mahallesi, Atışalanı Caddesi, No: 11 Esenler	İSTANBUL
Esenyurt	(212) 999 29 95	İnönü Mahallesi Dağan Araslı Bulvarı No: 94 Esenyurt	İSTANBUL
Fatih	(212) 453 19 00	Fevzi Paşa Caddesi No: 66 34260 Fatih	İSTANBUL
Florya	(212) 662 13 64	Florya Asfaltı No: 70 / 2 34810 Florya	İSTANBUL
Gaziosmanpaşa	(212) 417 61 20	Merkez Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 27/B Gaziosmanpaşa	İSTANBUL
Göktürk	(212) 322 27 10	Göktürk Merkez Mahallesi, İstanbul Caddesi No: 30-32 Country Life Residence J-K nolu Dükkanlar Eyüp	İSTANBUL
Göztepe İstanbul	(216) 363 49 39	Merdivenköy Mahallesi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 227/B Göztepe-Kadıköy	İSTANBUL
Gültepe	(212) 999 55 02	Telsiz Mahallesi Talatpaşa Caddesi No: 106 Gültepe - Kağıthane	İSTANBUL
Güneşli	(212) 655 72 10	Bağlar Mahallesi Atatürk Caddesi No:10/B Bağcılar	İSTANBUL
Hadımköy Yolu Caddesi	(212) 886 76 35	Akçaburgaz Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi No: 184 İç kapı No: 1, 3 Esenyurt	İSTANBUL
Halkalı	(212) 924 31 34	Atatürk Mahallesi İkitelli Caddesi No:166 A/2 Küçükçekmece	İSTANBUL
İkitelli	(212) 671 40 01	Ziya Gökalp Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 72F Başakşehir	İSTANBUL
İmes	(216) 379 95 79	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye	İSTANBUL
İmes Ticari	(216) 365 78 60	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye	İSTANBUL
İstanbul Anadolu Ticari	(216) 474 11 87	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi Akkom Ofispark 2 Blok 4 Cessas Plaza 34768 Ümraniye	İSTANBUL
İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	(212) 465 03 19	Yeşilköy Sb Mah. Havalimanı Cd. No:1 A Blok Sokak No: 1/54-55 Bakırköy	İSTANBUL
İstanbul Avrupa Ticari	(212) 234 55 93	Büyükdere Caddesi Akabe Ticaret Merkezi No: 78 Mecidiyeköy Şişli	İSTANBUL
İstoç	(212) 659 72 50	Mahmutbey Mahallesi 2420.sokak No:5,7 Bağcılar	İSTANBUL
Kadıköy İskele	(216) 347 32 00	Caferağa Mahallesi Albay Faik Sözdener Sokak No: 13 34710 Kadıköy	İSTANBUL
Kalamış	(216) 405 20 00	Fenerbahçe Mahallesi Erguvan Sokak No: 9/A Kadıköy	İSTANBUL
Kartal	(216) 387 56 76	Kordonboyu Mahallesi Ankara Caddesi No:98 34860 Kartal	İSTANBUL
Kavacık	(216) 425 97 20	Kavacık Mahallesi Mihrabad Caddesi Funda Sokak No: 2 / B 34810 Beykoz	İSTANBUL
Kazasker	(216) 410 60 40	Kozyatağı Mahallesi Şemsettin Günaltay Caddesi No: 152 Kadıköy	İSTANBUL
Kurtköy	(216) 595 02 99	Şeyhli Mahallesi Eski Ankara Caddesi No: 217 34906 Pendik	İSTANBUL
Küçükbakkalköy	(216) 577 48 91	Küçükbakkalköy Mahallesi Fevzi Paşa Sokak, No: 67/A Ataşehir	İSTANBUL
Küçükyalı	(216) 417 44 15	Küçükyalı Mahallesi Bağdat Caddesi Yalım Apartmanı No: 115/A Maltepe	İSTANBUL
Levent	(212) 270 05 65	Levent Mahallesi Çarşı Caddesi No:18 Beşiktaş	İSTANBUL
Maltepe	(216) 383 47 13	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Caddesi Gedik İş Merkezi No: 414/A Maltepe - Kadıköy	İSTANBUL
Maslak	(212) 335 80 00	Ayazağa Mah. Büyükdere Cad. No:257 Maslak-Sarıyer	İSTANBUL
Maslak Özel Bankacılık Merkez	(212) 335 15 15	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer	İSTANBUL
Maslak Ticari	(212) 693 77 33	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer	İSTANBUL
Mecidiyeköy	(212) 213 24 35	Büyükdere Caddesi Akabe Ticaret Merkezi No: 78 Mecidiyeköy 34394	İSTANBUL
Mega Center	(212) 640 86 11	Kocatepe Mahallesi Yağ İskelesi Caddesi No:13B Bayrampaşa	İSTANBUL
Merkez	(212) 335 80 50	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer	İSTANBUL
Merter	(212) 639 94 20	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören	İSTANBUL

Güncel İletişim Bilgileri (devamı)

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Nişantaşı	(212) 296 10 23	Teşvikiye Mahallesi Vali Konağı Caddesi No:80A Şişli	İSTANBUL
Özel Hizmetler	(212) 367 74 24	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8	İSTANBUL
Pendik	(216) 491 87 04	Doğu mahallesi Mesnevihan Sokak No:3/A Pendik	İSTANBUL
Sancaktepe	(216) 266 36 60	Meclis Mahallesi Ankara Caddesi No:32 A 34785 Sancaktepe	İSTANBUL
Sarıyer	(212) 271 68 88	Merkez Mahallesi Yenimahalle Caddesi No: 20/C Sarıyer	İSTANBUL
Sefaköy	(212) 426 49 39	Ahmet Kocabıyık Sokak No: 25 / 3 - 4 - 5 34295 Küçükçekmece	İSTANBUL
Silivri	(212) 727 22 58	Pirimehmetpaşa Mahallesi Hacıpervene Caddesi No: 24 / 3 34570 Silivri	İSTANBUL
Soğanlık	(216) 671 06 99	Orta Mahallesi Atatürk Caddesi No: 106/A Kartal	İSTANBUL
Sultanbeyli	(216) 419 12 22	Abdurrahman Gazi Mahallesi Sezgin Sokak No:1A-1B Sultanbeyli	İSTANBUL
Sultangazi	(212) 999 31 28	Cebeci Mahallesi Eski Edirne Asfaltı Caddesi No: 720/C Sultangazi	İSTANBUL
Şişli	(212) 373 10 00	Merkez Mahallesi Halaskargazi Cad. No: 197 Şişli	İSTANBUL
Taksim	(212) 251 69 00	Gümüşsuyu Mahallesi Siraselviler Caddesi No:11/A Beyoğlu	İSTANBUL
Topçular	(212) 613 62 30	Eyüp Rami Topçular Mah. Rami Kışla Cad. Tikveşli Sok. No. 1 Tikveşli Köyü - Eyüp	İSTANBUL
Topkapı Ticari	(212) 506 45 46	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören	İSTANBUL
Tuzla İçmeler	(216) 999 36 32	Aydıntepe Mahallesi Dr. Sadık Ahmet Caddesi No: 59 Tuzla	İSTANBUL
Tümsan Sanayi Sitesi	(212) 485 94 88	İkitelli OSB Mahallesi Tümsan 1.Kısım Sitesi, 3.Blok Sokak, Tümsan 1.Kısım Sitesi, 3. Blok Dış-İç Kapı No:5 Başakşehir	İSTANBUL
Ümraniye	(216) 521 20 60	Atatürk Mahallesi Alemdağ Caddesi No: 132A Ümraniye	İSTANBUL
Üsküdar	(216) 334 10 68	Hakimiyeti Milliye Caddesi No:58/B Kadri Vedat Kançal İşhanı 34660 Üsküdar	İSTANBUL
Yenibosna Ticari	(212) 474 88 66	Bağlar Mahallesi Yavuz Sultan Selim Caddesi No:15 / 81-86- 85 Canel Plaza Kat:8 (B.B. No:47 - 48- 49) Yenibosna - Bağlılar	İSTANBUL
Zeytinburnu	(212) 679 26 60	Gökalp Mah. 58. Bulvar Cad. No: 15 / 1 34760 Zeytinburnu	İSTANBUL
Alaçatı	(232) 716 65 12	Tokoğlu Mahallesi Kemalpaşa Caddesi No:45/A Alaçatı Çeşme	İZMİR
Aliağa	(232) 616 35 77	Kültür Mahallesi Demokrasi Meydanı No : 2 / 1 (A - B) 35800 Aliağa	İZMİR
Atatürk Organize Sanayi / İzmir	(232) 328 07 00	10020 Sok. No. 3 Küçük Parseller Sosyal Tesisleri A.O.S.B. 35620 Çiğli	İZMİR
Bergama	(232) 632 94 40	Turabey Mh. Bankalar Caddesi No: 50 35700 Bergama	İZMİR
Bornova	(232) 397 40 00	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cd. No:38/1 Bornova	İZMİR
Bostanlı	(232) 362 40 05	1807 / 1 Sok. Bostanlı Meydanı No: 4 / A 35540 Karşıyaka	İZMİR
Çamdibi	(232) 462 30 81	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No:82 Konak	İZMİR
Çeşme	(232) 712 66 29	Cumhuriyet Bulvarı No. 2 Çeşme	İZMİR
Gaziemir	(232) 251 16 47	Atıfbey Mahallesi Akçay Caddesi No: 246 35410 Gaziemir	İZMİR
Gıda Çarşısı	(232) 433 58 00	Halkapınar Mahallesi 1202 / 6 Sokak No: 14 Gıda Çarşısı - Yenişehir	İZMİR
Hatay/İzmir	(232) 243 55 55	İnönü Caddesi No: 338 / B 35360 Konak	İZMİR
İzmir	(232) 455 69 00	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak	İZMİR
İzmir Özel Bankacılık Merkez	(232) 464 42 60	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak	İZMİR
İzmir Ticari	(232) 457 14 41	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Kat: 6 Pasaport Konak	İZMİR
Karabağlar	(232) 237 28 28	İzmir Karabağlar ilçesi, Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 431-435C Karabağlar	İZMİR
Karşıyaka	(232) 368 11 70	Tuna Mahallesi, Kemalpaşa Caddesi No:16 Karşıyaka	İZMİR
Karşıyaka Çarşı	(232) 368 38 98	1721 Sokak No: 12 / A 35530 Karşıyaka	İZMİR
Kemalpaşa	(232) 878 40 60	Aşağı Mahalle Atatürk Bulvarı No: 10/A Kemalpaşa	İZMİR
Ödemiş	(232) 544 48 46	Bengisu Mah. Gazi Caddesi No. 19 35750 Ödemiş	İZMİR
Şirinyer	(232) 448 68 58	Kızılçulu Mahallesi Menderes Caddesi No: 274 / B 35140 Şirinyer - Buca	İZMİR

Güncel İletişim Bilgileri (devamı)

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Urla	(232) 754 16 40	Hacı İsa Mahallesi 75. Yıl Cumhuriyet Caddesi No: 1/B Urla	İZMİR
Üçkuyular	(232) 279 00 49	Mithatpaşa Caddesi No: 1177 / B 35350 Üçkuyular	İZMİR
Yeniğün	(232) 489 20 02	Fevzi Paşa Bulvarı No: 122 35250 Çankaya	İZMİR
Kahramanmaraş	(344) 225 71 82	Trabzon Caddesi No: 35 / A, B 46060 Merkez	KAHRAMANMARAŞ
Karabük	(370) 412 45 45	Bayır Mahallesi Fevzi Fırat Caddesi No: 84 78100 Merkez	KARABÜK
Karaman	(338) 212 59 46	Külhan Mahallesi İsmet Paşa Caddesi No:34/A	KARAMAN
Kars	(474) 223 27 81	Yusufoğlu Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 130 Merkez	KARS
Kastamonu	(366) 214 40 83	Aktekke Mahallesi Yalçın Caddesi No: 8-B Merkez	KASTAMONU
Kayseri	(352) 222 39 63	Nazmi Toker Caddesi No: 5 / A 38040 Melikgazi	KAYSERİ
Kayseri Sivas Caddesi	(352) 223 50 12	Alpaslan Mahallesi Sivas Caddesi Kandil Sokak Bezciler Sitesi 1. Blok No: 2 / A Melikgazi	KAYSERİ
Yeni Sanayi	(352) 336 00 40	Osman Kavuncu Mah. Osman Kavuncu Bul. No: 197 / C Melikgazi	KAYSERİ
Kırıkkale	(318) 224 51 26	Yeni Doğan Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 30 71100 Merkez	KIRIKKALE
Kırklareli	(288) 212 74 55	Cumhuriyet Caddesi No:16 39020 Merkez	KIRKLARELİ
Lüleburgaz	(288) 417 45 48	Özerler Mahallesi Fatih Caddesi No: 9 Lüleburgaz	KIRKLARELİ
Kırşehir	(386) 214 05 15	Kuşdili Mahallesi Terme Caddesi No:30 Merkez	KIRŞEHİR
Gebze	(262) 676 74 00	Hacıhalil Mah. Atatürk Cad. Marmara Apt. No: 36 / B Gebze	KOCAELİ
Gebze Ticari	(262) 427 28 68	GOSB Meydan Binası 1600. Sokak No: 1601/613 Çayırova	KOCAELİ
Gölcük	(262) 414 83 50	Merkez Mahallesi Amiral Sağlam Cd. No: 13 Gölcük	KOCAELİ
İzmit	(262) 317 16 00	Karabaş Mahallesi Leyla Atakan Caddesi No: 20A İzmit	KOCAELİ
İzmit Hürriyet Caddesi	(262) 323 52 20	Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 29 İzmit	KOCAELİ
Konya	(332) 237 22 47	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Erol Sitesi Kapı No:90 İçkapı No:A Selçuklu	KONYA
Konya Büsan Sanayi	(332) 237 90 50	Fevzi Çakmak Mahallesi Kosgeb Caddesi Kapı No:3 İç Kapı No:B Karatay	KONYA
Kütahya	(274) 224 97 06	Cumhuriyet Caddesi No: 68 43100 Merkez / Kütahya	KÜTAHYA
Tavşanlı	(274) 614 49 50	Yeni Mahalle Ada Caddesi Tarhan Apartmanı No: 11/1 Tavşanlı	KÜTAHYA
Malatya	(422) 326 42 06	Kavaklıbağ Mahallesi İnönü Caddesi No: 49/A Merkez	MALATYA
Malatya Çevreyolu	(422) 999 10 05	İsmetiye Mahallesi, Buhara Caddesi, Yiğitcan İşmerkezi 2. Blok 175/A-2	MALATYA
Akhisar	(236) 413 59 55	Tahir Ün Caddesi No: 49 45200 Akhisar	MANİSA
Manisa	(236) 231 57 81	Yarhasanlar Mah. Doğu Caddesi 8 Eylül İş Merkezi No: 14 45020 Şehzadeler	MANİSA
Salihli	(236) 714 14 14	Mithat Paşa Caddesi No: 158 45300 Salihli	MANİSA
Soma	(236) 613 14 00	Nihat Danişman Mahallesi Atatürk Caddesi No:7/B Soma	MANİSA
Turgutlu	(236) 314 00 01	Turan Mahallesi Atatürk Bulvarı No. 184 Turgutlu	MANİSA
Mardin	(482) 213 38 20	13 Mart Mahallesi Vali Ozan Caddesi Özkan Apartmanı No: 82/A Yenişehir - Merkez	MARDİN
Mersin	(324) 237 10 50	İsmet İnönü Bulvarı Nail Göksu İş Hanı No: 58 33060 Akdeniz	MERSİN
Metropol	(324) 336 11 00	İhsaniye Mahallesi K. Milliye Caddesi 109/A Akdeniz	MERSİN
Mezitli	(324) 359 89 34	Merkez Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 762A 33200 Mezitli / Merkez	MERSİN
Pozcu	(324) 326 78 00	Güvenevler Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No:368/B Pozcu	MERSİN
Tarsus	(324) 614 08 30	Caminur Mah. Mersin Cad.No: 21 / B Tarsus	MERSİN
Bodrum	(252) 317 04 33	Yeniköy Mahallesi Kıbrıs Şehitleri Caddesi Devocioğlu İş Merkezi No: 218 Bodrum	MUĞLA
Fethiye	(252) 612 34 80	Cumhuriyet Mahallesi Çarşı Caddesi No:29 Fethiye	MUĞLA
Marmaris	(252) 412 50 28	Kemeraltı Mah. Atatürk Cad. No: 10 / C 48700 Marmaris	MUĞLA
Muğla	(252) 214 10 68	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Cad. No: 21 / A1 Menteşe	MUĞLA

Güncel İletişim Bilgileri (devamı)

GENEL MÜDÜRLÜK	SANTRAL NO	ADRES	İL
Nevşehir	(384) 213 14 68	Atatürk Bulvarı No: 36 50200 Merkez	NEVŞEHİR
Niğde	(388) 232 34 76	Esenbey Mahallesi Bankalar Caddesi No: 10 Merkez	NİĞDE
Ordu	(452) 223 16 92	Düz Mahallesi Hükümet Caddesi No: 8 Merkez	ORDU
Osmaniye	(328) 814 29 19	Alibeyli Mahallesi Atatürk Caddesi No: 242 / B Merkez	OSMANİYE
Rize	(464) 213 00 23	Yeniköy Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 184/C Merkez	RİZE
Adapazarı	(264) 279 89 10	Tıgçılar Mah. Atatürk Bulvarı No:73 Adapazarı	SAKARYA
Atakum	(362) 999 29 94	Mimar Sinan Mahallesi Atatürk Bulvarı No:271 Atakum	SAMSUN
Gölsan	(362) 999 10 09	Yeni Mahallesi Ali Rıza Bey Bulvarı No:17/1 Canik	SAMSUN
Samsun	(362) 431 51 96	Kale Mahallesi Kazım Paşa Caddesi No: 40 İlkadım	SAMSUN
Siirt	(484) 224 11 71	Bahçelievler Mahallesi Hz. Fakirullah caddesi No: 43 Merkez	SİİRT
Sivas	(346) 221 40 13	Sularbaşı Mahallesi Belediye Sokak No: 6 Merkez	SİVAS
Şanlıurfa	(414) 315 65 86	Atatürk Mahallesi Atatürk Bulvarı No:64/B Merkez	ŞANLIURFA
Cizre	(486) 617 14 06	Dicle Mahallesi Doğan Sokak No: 10/B Cizre	ŞIRNAK
Çerkezköy	(282) 726 73 07	G.M.K.P. Mahallesi Atatürk Caddesi No:44A ve 44B Çerkezköy	TEKİRDAĞ
Çorlu	(282) 653 39 66	Şeyhsinan Mahallesi Şehit Teğmen Yavuzer Caddesi No:6A Çorlu	TEKİRDAĞ
Tekirdağ	(282) 263 89 89	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No:120 Süleymanpaşa	TEKİRDAĞ
Tokat	(356) 214 99 07	Kabe-i Mescid Mahallesi Gazi Osman Paşa Bulvarı No. 174/A	TOKAT
Trabzon	(462) 326 55 78	Kemer kaya Mah. Kahramanmaraş Cad. No: 17 61030 Merkez	TRABZON
Uşak	(276) 223 39 40	Kurtuluş Mahallesi İsmet Paşa Caddesi No: 70/ A Merkez	UŞAK
Van	(432) 215 59 06	Bahçivan Mahallesi Cumhuriyet Caddesi No: 116 A/B	VAN
Yalova	(226) 811 61 15	Süleymanbey Mahallesi, Yalı Caddesi No:39 Merkez	YALOVA
Karadeniz Ereğli	(372) 323 92 97	Müftü Mahallesi Yukarı Sokak No. 16 Karadeniz Ereğli	ZONGULDAK
Zonguldak	(372) 251 75 78	Gazipaşa Cd. No:17 67100 Merkez	ZONGULDAK

BAĞLI ORTAKLIKLAR	SANTRAL NO	ADRES	İL
ING Faktoring A.Ş. Genel Müdürlük	(216) 939 74 00	Saray Mah. Dr. Adnan Büyükdeniz Cad. Akkom Ofispark 2 Blok 4 Cessas Plaza Kat: 3 34768 Ümraniye www.ingfactoring.com.tr	İSTANBUL
ING Finansal Kiralama A.Ş. Genel Müdürlük	(216) 266 52 00	Saray Mahallesi Doktor Adnan Büyükdeniz Caddesi Akkom Ofispark 2 Blok 4 Ümraniye 34768 www.ingleasing.com.tr	İSTANBUL
ING Menkul Değerler A.Ş. Genel Müdürlük	(212) 367 70 00	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8 Kat:10 34467 Sarıyer www.ingmenkul.com.tr	İSTANBUL
ING Portföy Yönetimi A.Ş. Genel Müdürlük	(212) 365 46 00	Reşit Paşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Kat: 10 34467 Sarıyer www.ingportfoy.com.tr	İSTANBUL
ING European Financial Services Plc	00 353 16 384 082	ING European Financial Services Plc Block 4, Dundrum Town Centre Sandyford Road Dundrum Dublin 16 www.ingeuropefs.com	DUBLIN / IRLANDA

www.ingbank.com.tr