

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

2 Kasım 2018

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 100
sayfa konsolide finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 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 Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı ("SBDS") 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte yedinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem konsolide finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Kasım 2018
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan dokuz aylık 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
- Sınırlı denetim raporu
- Ara dönem faaliyet 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 dokuz aylık 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, sınırlı 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	M. Gökçe ÇAKIT Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü
	Adrianus J. A. KAS Denetim Komitesi Başkanı	M. Semra KURAN 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) 286 61 00

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço	6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	10
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	11
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	15
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	17

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	23
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	28
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	30
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	32
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	32
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	32
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	32
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32
XXV.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	32
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	37

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	38
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	44
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	57
VIII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	59

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	84
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	93
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	94

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	95
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	95

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Ana Ortaklık Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	96
----	--	----

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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" veya "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 hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade 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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 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.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 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, Yönetim Kurulu Başkan Vekili M. Sırrı Erkan ile Yönetim Kurulu Üyeleri Adrianus J. A. Kas ve A. Canan Ediboğlu'nun sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

28 Şubat 2018 tarihinde görevinden istifaen ayrılan Yönetim Kurulu Üyesi Can Erol'un 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 28 Şubat 2018 tarihinde ING Bank N.V.'ye devredilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(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

30 Eylül 2018 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	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Bahar Özen	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Günce Çakır İldun	Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk Müşavirliği
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Öz	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon

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.

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 terfi atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmakta olan Çiğdem Dayan 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 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.

28 Şubat 2018 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki görevinden istifa eden Can Erol'un yerine, Türk Ticaret Kanunu madde 363/1'e göre Yönetim Kurulu Üyeliği'ne 12 Mart 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 9 Mart 2018 tarih, 10/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile M. Semra Kuran seçilmiştir.

19 Mart 2018 tarihinde Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 19 Mart 2018 tarih 12/1 sayılı işbölümü kararı ile Denetim Komitesi'ne Adrianus Johannes Antonius Kas Başkan ve M. Semra Kuran ise Üye olarak seçilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da KOBİ Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Erdoğan Yılmaz, bu görevinden 15 Nisan 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kendi isteğiyle ayrılmıştır. 1 Ağustos 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere İhsan Çakır, KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 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 sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 249 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan ING European Financial Services Plc, ING Portföy Yönetimi A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Faktoring A.Ş. ve ING Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi 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.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla

konsolide bilanço

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş		
		Cari dönem		
		(30/09/2018)		
Varlıklar (*)	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		11,355,555	13,042,488	24,398,043
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		2,486,782	12,493,250	14,980,032
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	709,772	10,100,228	10,810,000
1.1.2 Bankalar	(I-3)	85,476	2,393,022	2,478,498
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		1,691,534	-	1,691,534
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	17,140	29,785	46,925
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		17,061	29,785	46,846
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		35	-	35
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		44	-	44
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	566,865	240	567,105
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		558,787	-	558,787
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		8,078	240	8,318
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-
1.4 İtfâ edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	1,204,958	-	1,204,958
1.4.1 Devlet borçlanma senetleri		1,204,958	-	1,204,958
1.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-
1.5 Türev finansal varlıklar		7,088,318	519,213	7,607,531
1.5.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,307,456	519,213	2,826,669
1.5.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	4,780,862	-	4,780,862
1.6 Donuk finansal varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(8,508)	-	(8,508)
II. Krediler (net)		32,815,024	22,332,234	55,147,258
2.1 Krediler	(I-5)	32,123,285	20,546,012	52,669,297
2.1.1 İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülenler		32,123,285	20,546,012	52,669,297
2.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	59,714	1,358,137	1,417,851
2.2.1 Finansal kiralama alacakları		70,694	1,454,915	1,525,609
2.2.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış gelirler (-)		(10,980)	(96,778)	(107,758)
2.3 Faktoring alacakları		485,141	428,085	913,226
2.3.1 İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülenler		485,141	428,085	913,226
2.3.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk alacaklar		2,006,652	-	2,006,652
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,859,768)	-	(1,859,768)
2.5.1 12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)		(154,786)	-	(154,786)
2.5.2 Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)		(355,234)	-	(355,234)
2.5.3 Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık)		(1,349,748)	-	(1,349,748)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660
3.1 Satış amaçlı		660	-	660
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		-	-	-
4.1 İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-
4.1.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
4.2 Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-
V. Maddî duran varlıklar (net)	(I-12)	592,148	9	592,157
VI. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	26,806	-	26,806
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		26,806	-	26,806
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	73,134	-	73,134
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(II-9)	9,590	-	9,590
X. Diğer aktifler	(I-17)	470,953	41,121	512,074
Varlıklar toplamı		45,343,870	35,415,852	80,759,722

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla

konsolide bilanço

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
Aktif kalemler (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	459,010	7,371,517	7,830,527
II.	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	420,432	196,781	617,213
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		420,432	196,781	617,213
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		36,686	5,509	42,195
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		383,701	191,272	574,973
2.1.4	Diğer menkul değerler		45	-	45
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
IV.	Para piyasalarından alacaklar		1,194,296	-	1,194,296
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2	BIST Takasbank piyasasından alacaklar		146,401	-	146,401
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		1,047,895	-	1,047,895
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	1,737,789	156	1,737,945
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7,904	156	8,060
5.2	Devlet borçlanma senetleri		1,729,885	-	1,729,885
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-
VI.	Krediler ve alacaklar	(I-5)	29,773,032	15,094,656	44,867,688
6.1	Krediler ve alacaklar		29,271,534	15,094,656	44,366,190
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		43	-	43
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		29,271,491	15,094,656	44,366,147
6.2	Takipteki krediler		1,705,141	-	1,705,141
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1,203,643)	-	(1,203,643)
VII.	Factoring alacakları		815,728	212,085	1,027,813
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
12.1	Finansal kiralama alacakları		84,501	1,037,499	1,122,000
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(16,149)	(70,374)	(86,523)
XIII.	Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,571,395	-	1,571,395
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,571,395	-	1,571,395
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	502,518	3	502,521
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	40,055	-	40,055
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		40,055	-	40,055
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		35,635	-	35,635
17.1	Canı vergi varlığı		31,812	-	31,812
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	3,823	-	3,823
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660
18.1	Satış amaçlı		660	-	660
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	(I-17)	473,429	15,850	489,279
Aktif toplamı			37,128,174	24,395,751	61,523,925

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla

konsolide bilanço

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

		Sınırlı denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
Yükümlülükler (*)		(30/09/2018)			
		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(II-1)	19,089,433	17,316,874	36,406,307
II.	Alınan krediler	(II-3)	594,814	27,019,239	27,614,053
III.	Para piyasalarına borçlar		1,886	23,433	25,319
IV.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	101,090	-	101,090
4.1	Bonolar		101,090	-	101,090
4.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	Fonlar		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-
VII.	Türev finansal yükümlülükler		1,036,699	641,145	1,677,844
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	931,857	636,105	1,567,962
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	104,842	5,040	109,882
VIII.	Factoring yükümlülükleri		41	815	856
IX.	Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(II-6)	-	-	-
9.1	Finansal kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
X.	Karşılıklar	(II-8)	195,491	-	195,491
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		47,956	-	47,956
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		147,535	-	147,535
XI.	Cari vergi borcu	(II-9)	97,702	2,291	99,993
XII.	Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	831,365	-	831,365
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-
13.1	Satış amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIV.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	(II-11)	211,455	4,385,198	4,596,653
14.1	Krediler		211,455	4,385,198	4,596,653
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	-	-
XV.	Diğer yükümlülükler	(II-5)	801,635	167,703	969,338
XVI.	Özkaynaklar	(II-11)	8,246,414	(5,001)	8,241,413
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-
16.3	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		139,271	-	139,271
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,357,653	(5,001)	1,352,652
16.5	Kar yedekleri		2,297,792	-	2,297,792
16.5.1	Yasal yedekler		201,819	-	201,819
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		2,095,973	-	2,095,973
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		965,430	-	965,430
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		965,430	-	965,430
16.7	Azınlık payları		-	-	-
Yükümlülükler toplamı			31,208,025	49,551,697	80,759,722

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla

konsolide bilanço

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
Pasif kalemler (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(II-1)	18,400,415	9,197,297	27,597,712
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		10,283	1,213	11,496
1.2	Diğer		18,390,132	9,196,084	27,586,216
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	278,407	189,342	467,749
III.	Alınan krediler	(II-3)	731,094	21,575,164	22,306,258
IV.	Para piyasalarına borçlar		59,498	-	59,498
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		57,207	-	57,207
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,291	-	2,291
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
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
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	199,766	39,125	238,891
IX.	Faktoring borçları		24	484	508
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
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		21,299	4,155	25,454
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	Karşılıklar	(II-8)	877,732	-	877,732
12.1	Genel karşılıklar		688,786	-	688,786
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		42,344	-	42,344
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		146,602	-	146,602
XIII.	Vergi borcu	(II-9)	419,477	220	419,697
13.1	Cari vergi borcu		85,130	220	85,350
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		334,347	-	334,347
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
XVI.	Özkaynaklar	(II-12)	5,918,640	(4,240)	5,914,400
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		285,016	(4,240)	280,776
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerleme farkları		(16,405)	-	(16,405)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		46,732	-	46,732
16.2.5	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.6	Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-
16.2.7	İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-
16.2.8	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		254,528	(4,240)	250,288
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		161	-	161
16.3	Kar yedekleri		1,259,201	-	1,259,201
16.3.1	Yasal yedekler		157,288	-	157,288
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		1,075,575	-	1,075,575
16.3.4	Diğer kar yedekleri		26,338	-	26,338
16.4	Kar veya zarar		888,155	-	888,155
16.4.1	Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem net kar/zararı		888,155	-	888,155
16.5	Azınlık payları		-	-	-
Pasif toplamı			27,655,728	33,868,197	61,523,925

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem				Önceki dönem		
		(30/09/2018)				(31/12/2017)		
Bilanço dışı hesaplar	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
(beşinci bölüm)								
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		57,585,282	85,376,346	142,961,628	55,634,775	56,722,770	112,357,545	
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,629,078	8,315,079	10,944,157	2,858,810	5,530,883	8,389,693	
1.1 Teminat mektupları		2,574,317	5,240,721	7,815,038	2,696,573	3,333,183	6,029,756	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		20,806	-	20,806	28,438	-	28,438	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,553,511	5,240,721	7,794,232	2,668,135	3,333,183	6,001,318	
1.2 Banka kredileri		-	80,759	80,759	-	80,948	80,948	
1.2.1 İlti halat kabul kredileri		-	80,759	80,759	-	80,948	80,948	
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		813	2,174,587	2,175,400	910	1,648,799	1,649,709	
1.3.1 Belgeli akreditifler		813	2,174,587	2,175,400	910	1,648,799	1,649,709	
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		50,622	393,325	443,947	160,826	110,632	271,458	
1.8 Diğer garantilerimizden		-	325,163	325,163	-	233,794	233,794	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		3,326	100,524	103,850	501	123,527	124,028	
II. Taahhütler	(III-1)	5,367,208	2,672,912	8,040,120	7,496,227	2,404,441	9,900,668	
2.1 Cayılamaz taahhütler		5,367,208	2,672,912	8,040,120	7,496,227	2,404,441	9,900,668	
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		1,350,266	2,610,568	3,960,834	998,369	2,014,184	3,012,553	
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		1,950,757	60,215	2,010,972	1,879,083	388,867	2,267,950	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		416,594	-	416,594	2,791,088	-	2,791,088	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		17,582	-	17,582	12,520	-	12,520	
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,625,007	-	1,625,007	1,808,002	-	1,808,002	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,230	-	5,230	5,421	-	5,421	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,772	2,129	3,901	1,744	1,390	3,134	
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	49,588,996	74,388,355	123,977,351	45,279,738	48,787,446	94,067,184	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		25,185,200	5,995,541	31,180,741	23,751,333	4,750,227	28,501,560	
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		25,185,200	5,995,541	31,180,741	23,751,333	4,750,227	28,501,560	
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		24,403,796	68,392,814	92,796,610	21,528,405	44,037,219	65,565,624	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,708,141	14,949,436	18,657,577	3,064,560	10,453,676	13,518,236	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		2,947,505	6,324,784	9,272,289	1,897,164	4,911,555	6,808,719	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		760,636	8,624,652	9,385,288	1,167,396	5,542,121	6,709,517	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		20,455,267	51,761,476	72,216,743	17,651,577	31,532,089	49,183,666	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		5,518,130	26,244,913	31,763,043	5,395,281	14,134,174	19,529,455	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		14,277,137	16,329,501	30,606,638	9,646,296	9,988,669	19,634,965	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		330,000	4,593,531	4,923,531	1,305,000	3,704,623	5,009,623	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		330,000	4,593,531	4,923,531	1,305,000	3,704,623	5,009,623	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		239,572	1,681,902	1,921,474	804,130	2,051,454	2,855,584	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		119,786	840,951	960,737	402,065	1,025,727	1,427,792	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		119,786	840,951	960,737	402,065	1,025,727	1,427,792	
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		816	-	816	8,138	-	8,138	
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		236,584,819	52,461,854	289,046,673	228,257,795	32,898,594	261,156,389	
IV. Emanet kıymetler		867,873	2,302,118	3,169,991	1,112,596	1,488,331	2,600,927	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		504,776	-	504,776	792,222	-	792,222	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		90,730	338,242	428,972	74,144	204,151	278,295	
4.3 Tahsile alınan çekler		73,859	509,386	583,245	84,343	387,308	471,651	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		186,026	1,333,010	1,519,036	161,886	835,170	997,056	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		12,482	121,480	133,962	1	61,702	61,703	
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
V. Rehinli kıymetler		37,306,539	10,795,283	48,101,822	38,447,841	7,191,265	45,639,106	
5.1 Menkul kıymetler		223,731	10,318	234,049	224,505	6,551	231,056	
5.2 Teminat senetleri		7,329,548	2,231,661	9,561,209	7,738,243	1,459,527	9,197,770	
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		25,869,727	7,059,901	32,929,628	25,875,776	4,781,593	30,657,369	
5.6 Diğer rehinli kıymetler		3,882,623	1,493,403	5,376,026	4,608,407	943,594	5,552,001	
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		198,410,407	39,364,453	237,774,860	188,697,358	24,218,998	212,916,356	
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		294,170,101	137,838,200	432,008,301	283,892,570	89,621,364	373,513,934	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri (*)	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2018- 30/09/2018)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/07/2018- 30/09/2018)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	5,164,363	2,025,463
1.1 Kredilerden alınan faizler		4,591,010	1,787,201
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		53,665	20,078
1.3 Bankalardan alınan faizler		58,199	34,087
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		142,966	56,708
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		190,363	72,569
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılanlar		31,439	10,536
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		47,452	21,789
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		111,472	40,244
1.6 Finansal kiralama gelirleri		41,683	16,722
1.7 Diğer faiz gelirleri		86,477	38,098
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(2,437,370)	(982,934)
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,903,205)	(761,763)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(498,224)	(210,624)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(10,230)	(3,295)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(17,721)	(6,377)
2.5 Diğer faiz giderleri		(7,990)	(875)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		2,726,993	1,042,529
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		358,808	131,126
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		523,272	180,713
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		104,588	38,834
4.1.2 Diğer	(IV-12)	418,684	141,879
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		(164,464)	(49,587)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(276)	(38)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(164,188)	(49,549)
V. Personel giderleri (-)	(IV-7)	(476,796)	(160,368)
VI. Temettü gelirleri	(IV-3)	2	-
VII. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(206,156)	16,472
7.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(37,231)	(13,610)
7.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		4,941,496	3,534,895
7.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(5,110,421)	(3,504,813)
VIII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	605,410	23,750
IX. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII+VIII)		3,008,261	1,053,509
X. Beklenen zarar karşılıkları (-)	(IV-6)	(949,758)	(301,056)
XI. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(805,316)	(267,337)
XII. Net faaliyet karı/zararı (IX-X-XI)		1,253,187	485,116
XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(IV-8)	1,253,187	485,116
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(287,757)	(114,645)
17.1 Cari vergi karşılığı		(14,575)	(10,007)
17.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(284,639)	(112,643)
17.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		11,457	8,005
XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)	(IV-10)	965,430	370,471
XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
19.2 Satış Karları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.)		-	-
20.2 Satış Zararları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
22.1 Cari vergi karşılığı		-	-
22.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
22.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)		-	-
XXIV. Dönem net karı/zararı (XVIII+XXIII)	(IV-11)	965,430	370,471
24.1 Grubun karı / zararı		965,430	370,471
24.2 Azınlık payları karı / zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		0.2769	0.1063

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri (*)	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2017- 30/09/2017)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/07/2017- 30/09/2017)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	3,848,426	1,353,568
1.1 Kredilerden alınan faizler		3,350,343	1,180,136
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		30,856	12,041
1.3 Bankalardan alınan faizler		38,636	12,779
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		163,903	58,336
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		189,159	63,430
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		4,626	1,333
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		184,533	62,097
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	-
1.6 Finansal kiralama gelirleri		34,311	11,225
1.7 Diğer faiz gelirleri		41,218	15,621
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(1,693,838)	(605,213)
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,294,229)	(474,141)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(346,376)	(119,122)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(34,471)	(11,209)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(9,934)	-
2.5 Diğer faiz giderleri		(8,828)	(741)
III. Net faiz geliri/gideri (I-II)		2,154,588	748,355
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		344,179	112,238
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		507,846	174,704
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		85,579	27,855
4.1.2 Diğer	(IV-12)	422,267	146,849
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(163,667)	(62,466)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(240)	(39)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(163,427)	(62,427)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	382	-
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(329,286)	(145,258)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		2,234	(426)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(438,614)	(142,997)
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		107,094	(1,835)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	339,723	172,056
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		2,509,586	887,391
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(476,899)	(146,444)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,121,314)	(379,101)
XI. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		911,373	361,846
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-
XIV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	911,373	361,846
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(173,337)	(52,504)
16.1 Cari vergi karşılığı		(288,079)	(121,090)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		114,742	68,586
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	738,036	309,342
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş. ort.) satış karları		-	-
18.2 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş. ort.) satış zararları		-	-
19.2 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. Net dönem karı/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	738,036	309,342
23.1 Grup'un karı/zararı		738,036	309,342
23.2 Azınlık payları karı/zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		0.21170	0.08873

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait
konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş
Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (*)		Cari dönem
		(01/01/2018-30/09/2018)
I.	Dönem karı/zararı	965,430
II.	Diğer kapsamlı gelirler	1,110,342
2.1	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(1,555)
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(1,981)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	15
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	411
2.2	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	1,111,897
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	15,820
	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(55,983)
2.2.2	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	1,447,856
2.2.3	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-
2.2.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-
2.2.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(295,796)
2.2.6		
III.	Toplam kapsamlı gelir (I+II)	2,075,772

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri (*)		Önceki dönem (01/01/2017-30/09/2017)
I.	Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(75,198)
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
IV.	Yabancı para işlemleri için kur çevrim farkları	10,647
V.	Nakit akışı riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar / zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	2,165
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	(1,205)
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	881
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir / gider (I+II+...+IX)	(62,710)
XI.	Dönem karı / zararı	738,036
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	94,029
11.2	Nakit akışı riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(2,225)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	646,232
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar / zarar (X±XI)	675,326

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler			
						Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları			
						Yabancı para çevirim farkları			

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Sınırlı denetimden geçmiş (*)	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Önceki dönem																		
I. (01/01/2017-30/09/2017) Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	106,883	-	754,162	13,286	591,906	-	64,874	26,644	-	98,544	-	-	5,142,567
Dönem içindeki değişimler																		-
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(75,126)	-	-	-	-	-	(75,126)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,393	-	-	2,393
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,393	-	-	2,393
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	10,647	-	-	1,001	-	-	(661)	-	-	10,987
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihrac primleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(964)	-	-	-	-	-	-	-	-	(964)
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	738,036	-	-	-	-	-	-	-	-	738,036
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	50,405	-	321,413	(591,906)	-	-	-	20,088	-	-	-	-	(200,000)
18.1 Dağıtılan temettü	(II-12)	-	-	-	-	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	50,405	-	521,413	(591,906)	-	-	-	20,088	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	157,288	-	1,075,575	22,969	738,036	-	(9,251)	46,732	-	100,276	-	-	5,617,893

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş
Nakit akış tablosu (*)		Cari dönem (01/01/2018- 30/09/2018)
Dipnot		
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları	
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	5,266,229
1.1.1	Alınan faizler	4,810,175
1.1.2	Ödenen faizler	(2,413,295)
1.1.3	Alınan temettüleri	2
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	525,605
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	64,162
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	465,906
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1,049,856)
1.1.8	Ödenen vergiler	(119,362)
1.1.9	Diğer	2,982,892
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim	(195,492)
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış	(4,804)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	(219,289)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış	(2,432,892)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(3,476,127)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	2,228,231
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	816,852
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(344,925)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	3,237,462
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı	5,070,737
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı	(181,896)
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 menkul ve gayrimenkuller	(191,619)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	90,151
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(218,817)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	142,041
2.9	Diğer	(3,652)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(64,750)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4) 265,000
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4) (161,000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12) (168,750)
3.5	Finansal kiralama ile ilişkin ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	1,175,196
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)	5,999,287
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	5,183,052
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	11,182,339

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş
Nakit akış tablosu (*)		Önceki dönem (01/01/2017- 30/09/2017)
Dipnot		
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	1,087,448
1.1.1	Alınan faizler	3,901,182
1.1.2	Ödenen faizler	(1,674,851)
1.1.3	Alınan temettüleri	382
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	531,604
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	213,427
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	222,518
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(919,715)
1.1.8	Ödenen vergiler	(186,061)
1.1.9	Diğer	(1,001,038)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(1,937,326)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(103,196)
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	(134,432)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış	(2,440,259)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	238,072
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(852,877)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	1,468,302
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(201,671)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	88,735
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(849,878)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	340,141
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	(93,589)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	74,656
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(166,576)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	529,513
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-
2.9	Diğer	(3,863)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(450,000)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	257,445
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(507,445)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-
3.4	Temettü ödemeleri	(200,000)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	152,961
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)	(806,776)
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	4,580,980
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	3,774,204

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 konsolide finansal tabloları 30 Eylül 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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 genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 XXVI. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, I-c maddesinde açıklanan husus dışında, önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

Grup, ekli konsolide finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9'un, Grup'un finansal tablolarına olan etkileri XXV no'lu dipnotta sunulmuştur.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Yeni ve revize edilmiş standart ve yorumlar

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Grup'un bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması raporlama dönemi sonu itibarıyla devam etmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Grup, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39") yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Grup bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Grup, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla "Kar Yedekleri" kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve konsolide finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri XXV no'lu dipnotta sunulmuştur.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları II. ile XXVI no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır. TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişim etkilerinin diğer kapsamlı kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Grup'un finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara VII no'lu dipnotta yer verilmiştir. TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının konsolide finansal durum tablosu üzerinde oluşturduğu etki XXV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir.

Grup, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Grup'un kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşımına VIII no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup, Grup'un konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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

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

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

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

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

Grup, mevduatın kısa vadesinden kaynaklanan risklerden korunmak için daha uzun vadeli kaynaklara yönelmekte, aktifinde ise değişken faizli kalemlerin oranını 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, kar veya zarar tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen ortaklara ilişkin bilgiler

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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

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

Şirket, finansal tablolarını Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı uyarınca Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na ("TMS") göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Faktoring A.Ş.

ING Faktoring A.Ş. ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirket'e BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

Şirket, finansal tablolarını Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., Ünlversal 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

Grup'un türev ürünleri "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmektedir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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.

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Grup, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulanmaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullanılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştirildiği dönemde kar veya zarar 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 kar veya zarar 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 kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anapara Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönüşümlü bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

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.

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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 başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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 muhasebeleştirmeden 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 zararı 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.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Grup, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Grup tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Nitel Kriterler: Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- 30 günden fazla gecikmesi olan krediler,
- Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararlar yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.
- **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.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı: Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, döviz kur değişimleri, konut fiyatları ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Grup, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

X. Satış ve geri 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, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen 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.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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.

Grup'un, 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 kar veya zarar 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 amortismanına 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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

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

Grup, bazı şube binaları ve ATM makinelerinin lokasyonları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. Grup'un 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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 ortaklıklarının 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 öz kaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanları adına Sosyal Güvenlik Kurumu’na (“SGK”) yasa ile belirlenmiş tutarlarda katkı payı ödemek zorundadır. Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının ödemekte olduğu katkı payı dışında, çalışanlarına veya SGK’ya yapmak zorunda olduğu başka bir ödeme mecburiyeti yoktur. Bu primler tahakkuk ettikleri dönemde personel giderlerine yansıtılmaktadır.

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

Türkiye’de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. 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 alaktan 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.

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 geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

Grup, 1 Ocak 2018 tarihine kadar BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi uyarınca, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9 hükümleri ile birlikte geçici fark teşkil eden beklenen zarar karşılıkları üzerinden de ertelenmiş vergi varlığı hesaplamaya başlamıştır.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenmiş 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

Grup, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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;

- a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- b. 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
- c. 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

Bulunmamaktadır.

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıklarının TFRS 9 kapsamında ayrılabilceği hüküm altına alınmıştır.

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.

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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına 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. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

Aşağıda Grup'un TFRS 9'u uygulamasının etkisine ilişkin açıklamalara yer verilmiştir:

Aktif kalemler	Not	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
Finansal varlıklar (net)		13,524,797	(58,148)	38,334	13,504,983
Nakit ve Nakit Benzerleri		9,598,244	-	-	9,598,244
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		7,830,527	-	-	7,830,527
Bankalar		573,421	-	-	573,421
Para piyasalarından alacaklar		1,194,296	-	-	1,194,296
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1)	42,240	49	-	42,289
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(2)	-	436,307	-	436,307
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2)	-	1,301,589	15,347	1,316,936
Türev finansal varlıklar		2,146,368	-	-	2,146,368
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(1)	-	574,973	-	574,973
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(1)	-	1,571,395	-	1,571,395
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	(1)	574,973	(574,973)	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(1)	1,571,395	(1,571,395)	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(2)	1,737,945	(1,737,945)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (Finansal Varlıklar) (-)	(5)	-	(58,148)	22,987	(35,161)
Krediler (net)		44,867,688	(616,524)	340,430	46,654,884
Krediler (itfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler)	(3)	44,366,190	-	-	44,366,190
Standart nitelikli krediler	(3)	42,896,661	(5,027,422)	-	37,869,239
Yakın izlemedeki krediler	(3)	1,469,529	5,027,422	-	6,496,951
Donuk alacaklar		-	1,705,141	-	1,705,141
Takipteki krediler		1,705,141	(1,705,141)	-	-
Özel karşılıklar (-)		(1,203,643)	1,203,643	-	-
Faktoring alacakları		1,027,813	-	-	1,027,813
Kiralama işlemlerinden alacaklar		1,035,477	-	-	1,035,477
Beklenen zarar karşılıkları (Krediler) (-)	(5)	-	(1,820,167)	340,430	(1,479,737)
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)		-	(559,692)	401,545	(158,147)
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)		-	(56,832)	(117,001)	(173,833)
Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık)		-	(1,203,643)	55,886	(1,147,757)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)		660	-	-	660
Ortaklık yatırımları		-	-	-	-
İştirakler (net)		-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)		-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)		-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)		502,521	-	-	502,521
Maddi olmayan duran varlıklar (net)		40,055	-	-	40,055
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)		-	-	-	-
Cari vergi varlığı		31,812	-	-	31,812
Ertelenmiş vergi varlığı	(7)	3,823	(77,316)	77,316	3,823
Diğer aktifler		489,279	-	-	489,279
Aktif toplamı		61,523,925	(751,988)	456,080	61,228,017

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

Pasif kalemler	Not	31.12.2017	TFRS 9 Sınıflama Etkisi	TFRS 9 Değerleme Etkisi	01.01.2018
Mevduat		27,597,712	-	-	27,597,712
Alınan krediler		22,306,258	-	-	22,306,258
Para piyasalarına borçlar		59,498	-	-	59,498
İhraç edilen menkul kıymetler (net)		-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-
Türev finansal yükümlülükler	(4)	-	493,203	-	493,203
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(4)	-	467,749	-	467,749
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(4)	-	25,454	-	25,454
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(4)	467,749	(467,749)	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(4)	25,454	(25,454)	-	-
Faktoring yükümlülükleri		508	-	-	508
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler		-	-	-	-
Karşılıklar		877,732	(674,672)	36,089	239,149
Genel karşılıklar	(5)	688,786	(688,786)	-	-
Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı		42,344	-	-	42,344
Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-
Diğer karşılıklar	(5)	146,602	14,114	36,089	196,805
Cari vergi borcu		85,350	-	-	85,350
Ertelenmiş vergi borcu	(7)	334,347	(77,316)	-	257,031
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)		-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları		3,038,967	-	-	3,038,967
Diğer yükümlülükler	(6)	-	815,950	-	815,950
Muhtelif borçlar	(6)	577,059	(577,059)	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(6)	238,891	(238,891)	-	-
Özkaynaklar		5,914,400	-	419,991	6,334,391
Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	-	3,486,268
Sermaye yedekleri		280,776	-	11,552	292,328
Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-
Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-
Diğer sermaye yedekleri		161	-	-	161
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		-	(16,548)	11,951	(4,597)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		-	143	(399)	(256)
Menkul değerler değerleme farkları		(16,405)	16,405	-	-
Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları		46,732	-	-	46,732
Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları		-	-	-	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları		-	-	-	-
İştirakler, bağlı ort. Ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) Bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-
Riskten korunma fonları (etkin kısım)		250,288	-	-	250,288
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları		-	-	-	-
Kar yedekleri		1,259,201	-	408,439	1,667,640
Yasal yedekler		157,288	-	-	157,288
Statü yedekleri		-	-	-	-
Olağanüstü yedekler		1,075,575	-	-	1,075,575
Diğer kar yedekleri		26,338	-	408,439	434,777
Kar veya Zarar		888,155	-	-	888,155
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-
Dönem Net Kar veya Zararı		888,155	-	-	888,155
Pasif toplamı		61,523,925	(751,988)	456,080	61,228,017

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar (devamı)

- (1) Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında yer alan 574,973 TL tutarındaki Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları'nı ve 1,571,395 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklarını "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 49 TL tutarındaki fonlarını TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflamıştır.
- (2) Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 1,301,589 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Bu nedenle özkaynaklar altında muhasebeleştirilen 15,347 TL tutarındaki değer azalışı ile 3,396 TL ertelenmiş vergi pasifi iptal edilmiştir. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 436,307 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflamıştır.
- (3) Grup'un 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredisi bulunmamaktadır. Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 5,027,422 TL tutarındaki krediyi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebi ile "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırmıştır.
- (4) Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar altında yer alan 467,749 TL tutarındaki türev işlemlerini ve 25,454 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları'nı "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.
- (5) Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kaleminden iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Grup TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer vermiştir.
- (6) Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 577,059 TL muhtelif borçlarını ve 238,891 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını "Diğer Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.
- (7) Grup'un, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 8,366 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 68,950 TL azalış olmak üzere nette 77,316 ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXVI. Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar

"TFRS 9 Finansal Araçlar" standardı, 1 Ocak 2018 tarihinden geçerli olmak üzere "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" Standardının yerine uygulanmaya başlanmıştır. TFRS 9 geçişi ile beraber geçerliliğini yitiren muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmektedir.

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 kar veya zarar 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 kar veya zarar 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.

Dövizle endeksli bireysel ve ticari krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası karşılıkları üzerinden Türk Parası ("TP") hesaplarda izlenmektedir. Dönem sonlarındaki değerlendirme farkları finansal tablolarda "Krediler ve alacaklar" hesabında gösterilmektedir. Geri ödemeler, ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo işlemleri karı/zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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 hesaplanmakta olup, bunlara ilaveten, Ana Ortaklık Banka, BDDK'nın 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı ve 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenleme değişikliklerinden yalnızca 13 Ağustos 2018 tarihli düzenlemeyi özkaynak hesaplamasında dikkate almıştır. Söz konusu düzenlemeler aşağıdaki gibidir:

1) 12 Ağustos 2018 tarih ve 10513 sayılı düzenleme: 12 Ağustos 2018 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif değerleme farklarının, Yönetmelik uyarınca hesaplanacak ve sermaye yeterliliği oranı hesaplamasında kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmaması,

2) 13 Ağustos 2018 tarih ve 10578 sayılı düzenleme: Kredi riskine esas tutar hesaplamasında, hesaplama tarihinden önceki 252 iş gününün TCMB döviz alış kuru ortalaması veya 30 Haziran 2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan döviz alış kurundan yüksek olanın kullanılması.

Grup'un 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11,926,032 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %20.32'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 9,132,828 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.15'tir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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 (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	2,297,792	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	150,396	
Kar	965,430	
Net dönem karı	965,430	
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	6,899,886	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararları ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	48,556	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	26,680	
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	23,233	23,233
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarını 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 değer 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	-	
Kanunun 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	98,469	
Çekirdek sermaye toplamı	6,801,417	
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'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 (-)	-	
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)	6,801,417	

(*) "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde'leri kapsamında geçiş hükümlerine tabi olan kalemler için geçiş sürecinin sonunda dikkate alınacak tutarlar gösterilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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	4,378,501	
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)	554,772	
İndirimler öncesi katkı sermaye	5,133,273	
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	5,133,273	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,934,690	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)	-	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 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	8,658	
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)	11,926,032	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	58,680,001	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	11.59	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	11.59	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	20.32	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.916	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.041	
c) 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 (%)	5.591	
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	176,283	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzymibeslik sınır öncesi)	554,772	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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	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 değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zarar ile geçmiş yıllar zarar 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 şerhifeye	-	
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	-	
Kanunun 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	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'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	-	
Şerhifeye 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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 (*)
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	
Katki 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	-	
Kurumca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katki sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katki sermaye toplamı	3,554,925	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,146,286	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	
Kanunun 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurumca 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	-	
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	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	5.741	
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	-	
Katki sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar	45,634	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyimbeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	688,786	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan 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 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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/Krediyi 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	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
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 (616 milyon TL) ve 90 milyon EURO (629 milyon TL)	91 milyon USD (549 milyon TL) ve 85 milyon EURO (595 milyon TL)	62 milyon USD (374 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1616 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	200 milyon TL	102 milyon USD (616 milyon TL) ve 90 milyon EURO (629 milyon TL)	91 milyon USD (549 milyon TL) ve 85 milyon EURO (595 milyon TL)	62 milyon USD (374 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1616 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 kullandırma 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	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma 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 A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	8,241,413	8,241,413
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	1,390,083	(1,390,083)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	26,680	(26,680)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	26,806	(23,233)
Genel karşılıklar	554,772	554,772
Sermaye benzeri krediler	4,596,653	4,578,501
Sermayeden indirilen diğer değerler	8,658	(8,658)
Özkaynak		11,926,032

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

II. 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 6.3116 (Tam TL) ve 7.3566 (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
Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (30 Eylül 2018)	6.0347	6.9942
Bundan önceki;	6.0347	6.9942
28 Eylül 2018	5.9532	6.9617
27 Eylül 2018	6.0904	7.1471
26 Eylül 2018	6.2027	7.3099
25 Eylül 2018	6.1411	7.2361
24 Eylül 2018	6.0347	6.9942

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. 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	7,002,146	1,972,915	1,125,167	10,100,228
Bankalar	1,240,858	799,131	353,033	2,393,022
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	27,636	24,257	-	51,893
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	240	-	-	240
Krediler	16,664,837	6,354,860	21,862	23,041,559
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	9	-	-	9
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	31,982	6,238	65	38,285
Toplam varlıklar	24,967,708	9,157,401	1,500,127	35,625,236
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	4,611,105	483,867	169	5,095,141
Döviz tevdiat hesabı	3,823,992	7,988,142	409,599	12,221,733
Para piyasalarına borçlar	23,433	-	-	23,433
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,772,826	13,613,673	17,938	31,404,437
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	16,379	40,606	4,213	61,198
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	5,040	-	-	5,040
Diğer yükümlülükler	65,454	60,084	7,369	132,907
Toplam yükümlülükler	26,318,229	22,186,372	439,288	48,943,889
Net bilanço pozisyonu	(1,350,521)	(13,028,971)	1,060,839	(13,318,653)
Net nazım hesap pozisyonu	1,381,465	13,036,866	(1,059,562)	13,358,769
Türev finansal araçlardan alacaklar	10,981,158	27,827,746	1,670,495	40,479,399
Türev finansal araçlardan borçlar	9,599,693	14,790,880	2,730,057	27,120,630
Gayrinakdi krediler	2,017,730	6,136,144	166,169	8,320,043
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	16,812,930	7,538,271	1,244,112	25,595,313
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

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövizde endeksli kredilerin 681,877 TL (31 Aralık 2017: 955,383 TL) anapara ve reeskont tutarı ile 27,448 TL (31 Aralık 2017: 429,826 TL) tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları krediler satırında gösterilmiştir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yabancı para net genel pozisyon /özkaynak 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: 497,105 TL (31 Aralık 2017: 184,960 TL).
Peşin ödenen giderler: 2,836 TL (31 Aralık 2017: 687 TL).
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 612,820 TL (31 Aralık 2017: 183,502 TL).
Riskten korunma fonları: (5,001) TL (31 Aralık 2017: (4,240) TL).
Döviz endeksli faktoring borçları: (11) TL (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
Menkul değerler değerlendirme farkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 4,698,444 TL (31 Aralık 2017: 3,818,260 TL).
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 4,698,444 TL (31 Aralık 2017: 3,818,260 TL) .

Gayrinakdi krediler içinde gösterilen döviz endeksli faktoring garantileri 4,964 TL'dir (31 Aralık 2017: 134,989 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 1,283,037 TL (31 Aralık 2017: 1,054,558 TL).
Valörlü döviz satım işlemleri: 1,325,526 TL (31 Aralık 2017: 959,626 TL).

III. 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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. 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	8,550,749	20,078	-	-	-	2,239,173	10,810,000
Bankalar	1,591,863	2,392	-	-	-	884,243	2,478,498
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	794,110	1,462,229	560,115	57,061	-	79	2,873,594
Para piyasalarından alacaklar	1,691,534	-	-	-	-	-	1,691,534
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	1,571	245,125	312,091	-	8,318	567,105
Verilen krediler	9,337,943	11,763,780	13,852,518	17,686,852	2,359,282	146,883	55,147,258
İfşa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	89,941	880,002	235,015	-	-	-	1,204,958
Diğer varlıklar (*)	1,334,754	3,446,104	-	-	-	1,205,917	5,986,775
Toplam varlıklar	23,390,894	17,576,156	14,892,773	18,056,004	2,359,282	4,484,613	80,759,722
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	5,101,018	5,101,018
Diğer mevduat	25,520,326	869,978	465,288	1,213	-	4,448,484	31,305,289
Para piyasalarına borçlar	25,319	-	-	-	-	-	25,319
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	646,979	646,979
İhraç edilen menkul değerler	-	101,090	-	-	-	-	101,090
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,826,493	18,706,454	5,250,960	3,223,885	202,914	-	32,210,706
Diğer yükümlülükler (**)	386,646	663,529	569,898	55,713	-	9,693,535	11,369,321
Toplam yükümlülükler	30,758,784	20,341,051	6,286,146	3,280,811	202,914	19,890,016	80,759,722
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	8,606,627	14,775,193	2,156,368	-	25,538,188
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,367,890)	(2,764,895)	-	-	-	(15,405,403)	(25,538,188)
Nazım hesaplarındaki uzun pozisyon	5,892,783	12,761,898	-	-	-	-	18,654,681
Nazım hesaplarındaki kısa pozisyon	-	-	(5,131,589)	(8,738,907)	(532,982)	-	(14,403,478)
Toplam pozisyon	(1,475,107)	9,997,003	3,475,038	6,036,286	1,623,386	(15,405,403)	4,251,203

(*) 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, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

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	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 tutulan 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 hesaplarındaki uzun pozisyon	4,514,666	11,910,222	-	-	-	-	16,424,888
Nazım hesaplarındaki 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. 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	-	13.00
Bankalar	0.26	2.04	-	25.95
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14.82	6.47	-	22.01
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	26.03
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.07
Verilen krediler	3.24	6.01	-	20.80
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	14.22
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.37)	1.92	-	-
Diğer mevduat	0.42	2.84	-	17.94
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	15.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	15.03
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.67	3.46	-	16.30

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	-	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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan 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	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	8,318	3,052	3,052
Hisse senedi yatırımları	8,318	3,052	3,052
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

(*) "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	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	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	-	16	-	16	16	-
Diğer hisse senetleri	126,380	111	-	(270)	(270)	-
Toplam	126,380	127	-	(254)	(254)	-

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	8,318	8,318	665
Önceki 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

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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 Politikası") 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 ("ADFP") 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 (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponu 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 Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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 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. 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 - 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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 tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam 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 Riski 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 izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat girişi ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

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, düzenli olarak Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi 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 Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge 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 Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

BDDK’nın 7 Eylül 2018 tarih ve 7940 sayılı yazısı ile; bankaların kredi türevleri ile türev işlemler için aldıkları teminatları 31 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 31 Aralık 2018 tarihine kadar likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil etmemelerine karar verilmiştir. Söz konusu düzenleme, belirtilen tarih aralığında hem YP hem de toplam likidite karşılama oranında artışa neden olmuştur.

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	110.68	30 Temmuz 2018	196.44	29 Eylül 2018
YP	114.70	30 Temmuz 2018	225.10	30 Ağustos 2018

Likidite karşılama oranı

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Cari dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,059,695	9,000,778
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	25,938,780	8,193,651	2,169,070	819,365
İstikrarlı mevduat	8,496,171	-	424,809	-
Düşük istikrarlı mevduat	17,442,609	8,193,651	1,744,261	819,365
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,800,148	5,708,214	6,191,298	4,125,567
Operasyonel mevduat	226,848	8,032	56,712	2,008
Operasyonel olmayan mevduat	5,245,902	3,776,894	2,870,761	2,201,097
Diğer teminatsız borçlar	3,327,398	1,923,288	3,263,825	1,922,462
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	30,222,402	16,843,247	16,934,404	9,975,476
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	15,062,393	8,687,860	15,062,393	8,687,860
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	15,160,009	8,155,387	1,872,011	1,287,616
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			25,294,772	14,920,408
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	570,284	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7,696,780	2,842,810	5,218,669	2,383,940
Diğer nakit girişleri	12,960,200	7,465,110	12,653,489	7,451,068
Toplam nakit girişleri	21,227,264	10,307,920	17,872,158	9,835,008
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			12,059,695	9,000,778
Toplam net nakit çıkışları			7,650,925	5,245,463
Likidite karşılama oranı (%)			165.78	187.46

(*) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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			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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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, Grup'un asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin limitlerin 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 bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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 alarak 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.

30 Eylül 2018 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 %63'ünü diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %35'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %63'ünü krediler ve %35'ini nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

30 Eylül 2018 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 %61'ini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %72'sini krediler, %4'ünü ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

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	2,239,173	8,550,749	20,078	-	-	-	-	10,810,000
Bankalar	884,243	1,591,863	2,392	-	-	-	-	2,478,498
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	79	777,111	1,417,847	543,409	126,970	8,178	-	2,873,594
Para piyasalarından alacaklar	-	1,691,534	-	-	-	-	-	1,691,534
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,318	-	-	-	558,787	-	-	567,105
Verilen krediler	-	8,301,347	5,551,620	13,286,689	25,214,554	2,646,165	146,883	55,147,258
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	1,204,958	-	-	1,204,958
Diğer varlıklar (*)	28,589	149,947	199,635	1,130,638	3,213,795	87,578	1,176,593	5,986,775
Toplam varlıklar	3,160,402	21,062,551	7,191,572	14,960,736	30,319,064	2,741,921	1,323,476	80,759,722
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	5,101,018	-	-	-	-	-	-	5,101,018
Diğer mevduat	4,448,484	25,520,326	869,978	465,288	1,213	-	-	31,305,289
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	798,642	916,566	8,907,945	15,597,459	5,990,094	-	32,210,706
Para piyasalarına borçlar	-	25,319	-	-	-	-	-	25,319
İhraç edilen menkul değerler	-	-	101,090	-	-	-	-	101,090
Muhtelif borçlar	646,979	-	-	-	-	-	-	646,979
Diğer yükümlülükler (**)	315,953	376,754	637,750	539,227	129,522	26,741	9,343,374	11,369,321
Toplam yükümlülükler	10,512,434	26,721,041	2,525,384	9,912,460	15,728,194	6,016,835	9,343,374	80,759,722
Likidite (açığı)/fazlası	(7,352,032)	(5,658,490)	4,666,188	5,048,276	14,590,870	(3,274,914)	(8,019,898)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	531,106	871,459	791,334	2,054,838	-	-	4,248,737
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	11,175,658	21,768,064	16,419,413	14,216,926	532,983	-	64,113,044
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,644,552	20,896,605	15,628,079	12,162,088	532,983	-	59,864,307
Gayrinakdi Krediler	408,963	630,288	1,323,012	6,303,714	1,251,736	1,026,444	-	10,944,157
Önceki dönem								
Toplam aktifler	2,591,909	13,896,750	5,189,829	12,069,055	23,349,606	2,868,690	1,558,086	61,523,925
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

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, krediler haricindeki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları 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 borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VI. 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 30 Eylül 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.63’tür (31 Aralık 2017: %6.78). Yönetmelik uyarınca asgari oran %3 olarak belirlenmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %20 artarken, toplam risk tutarı %24 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 15 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	146,510,175	104,739,458
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	(137,569)	27,459
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(44,955,581)	(22,820,959)
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	42,885	65,633
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	(53,280)	(57,760)
Toplam risk tutarı	101,406,630	81,953,831

(*) 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		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	73,584,899	60,539,134
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(53,280)	(57,760)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	73,531,619	60,481,374
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	7,900,464	2,528,810
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	765,194	567,755
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8,665,658	3,096,565
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
<i>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)</i>	42,886	65,633
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	42,886	65,633
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	19,166,467	18,310,259
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	19,166,467	18,310,259
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	6,686,087	5,560,065
Toplam risk tutarı	101,406,630	81,953,831
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.63	6.78

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide 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. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Cari dönem	Risk ağırlıklı tutarlar Önceki dönem	Asgari sermaye yükümlülüğü Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	47,011,530	40,571,840	3,760,922
Standart yaklaşım	47,011,530	40,571,840	3,760,922
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	6,594,850	2,834,018	527,588
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,594,850	2,834,018	527,588
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	280,925	262,050	22,474
Standart yaklaşım	280,925	262,050	22,474
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	4,792,696	4,020,779	383,416
Temel gösterge yaklaşımı	4,792,696	4,020,779	383,416
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	58,680,001	47,688,687	4,694,400

2. Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Kredi değerlendirme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Kredi Türevleri

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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 – 30 Eylül 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	904,678	847,484	974,831	2,726,993
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	391,960	330,546	241,712	964,218
Ticari kar / zarar	363,587	40,728	(610,471)	(206,156)
Temettü gelirleri	-	-	2	2
Beklenen zarar karşılıkları	(674,163)	(248,137)	(27,458)	(949,758)
Bölüm sonuçları	986,062	970,621	578,616	2,535,299
Diğer faaliyet giderleri (**)				(1,282,112)
Vergi öncesi kar				1,253,187
Vergi karşılığı (*)				(287,757)
Net dönem karı				965,430

Önceki dönem – 30 Eylül 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	756,353	562,155	836,080	2,154,588
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	267,215	373,343	43,344	683,902
Ticari kar / zarar	215,601	20,369	(565,256)	(329,286)
Temettü gelirleri	-	-	382	382
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(271,320)	(169,455)	(36,124)	(476,899)
Bölüm sonuçları	967,849	786,412	278,426	2,032,687
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,121,314)
Vergi öncesi kar				911,373
Vergi karşılığı (*)				(173,337)
Net dönem karı				738,036

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

(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 30 Eylül 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	46,735,490	12,544,691	21,479,541	80,759,722
Yükümlülükler	25,138,816	23,448,728	23,930,765	72,518,309
Özkaynaklar	-	-	8,241,413	8,241,413

Önceki 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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**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	293,967	1,934,468	299,402	1,967,400
TCMB	415,805	8,161,930	159,608	5,401,475
Diğer	-	3,830	-	2,642
Toplam	709,772	10,100,228	459,010	7,371,517

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	415,805	2,001,180	159,608	414,592
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,636,820	-	618,187
Zorunlu karşılık	-	3,523,930	-	4,368,696
Toplam	415,805	8,161,930	159,608	5,401,475

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1.5 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %4 ile %20 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 reeskont dahil 408,896 TL (31 Aralık 2017: 158,512 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 2,001,180 TL (31 Aralık 2017: 414,592 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	42,598	42,138
Teminata verilen / bloke edilen	4,327	102
Toplam	46,925	42,240

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	232,525	-	143,252
Swap işlemleri	2,306,992	285,374	382,998	45,495
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	464	1,314	703	2,525
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,307,456	519,213	383,701	191,272

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	85,476	2,393,022	35,843	537,578
Yurt içi	85,476	413,485	35,843	438
Yurt dışı	-	1,979,537	-	537,140
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	85,476	2,393,022	35,843	537,578

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 248,263 TL (31 Aralık 2017: 91,388 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2017: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	565,224
Repo işlemine konu olan	1,881
Teminata verilen / bloke edilen (*)	-
Toplam	567,105

(*) 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.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,197,976
Repo işlemine konu olan	2,313
Teminata verilen / bloke edilen (*)	537,656
Toplam	1,737,945

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

4.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem
Borçlanma senetleri	610,916
Borsada işlem gören	610,916
Borsada işlem görmeyen	-
Hisse senetleri	8,318
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	8,318
Değer azalma karşılığı (-)	(52,129)
Toplam	567,105

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,732,028
Borsada işlem gören	1,732,028
Borsada işlem görmeyen	-
Hisse senetleri	8,060
Borsada işlem gören	51
Borsada işlem görmeyen	8,009
Değer azalma karşılığı (-)	(2,143)
Toplam	1,737,945

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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. 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	105	754,351	30	438,513
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	754,351	-	438,513
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	105	-	30	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	320,365	-	197,080
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	29,486	-	30,111	-
Toplam	29,591	1,074,716	30,141	635,593

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	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	42,953,760	9,137,689	577,848	-
İşletme kredileri	24,835,415	5,265,492	288,685	-
İhracat kredileri	5,634,769	937,432	27,341	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,572,046	-	-	-
Tüketici kredileri	8,024,592	2,667,723	217,246	-
Kredi kartları	815,952	157,580	44,576	-
Diğer	2,070,986	109,462	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	42,953,760	9,137,689	577,848	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	163,294	-
<i>Krediler</i>	144,796	-
<i>Diğer aktifler</i>	9,990	-
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	8,355	-
<i>Menkul değerler</i>	153	-
Kredi riskinde önemli artış	-	355,234
<i>Krediler</i>	-	355,234
Toplam	163,294	355,234

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	484,960	534,138
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	105,751	21,169
5 üzeri uzatılanlar	159	22,541
Toplam	590,870	577,848

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
0-6 ay	388,614	378,226
6-12 ay	49,579	47,039
1-2 yıl	2,208	36,585
2-5 yıl	150,469	70,788
5 yıl ve üzeri	-	45,210
Toplam	590,870	577,848

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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	658,004	10,018,633	10,676,637
Konut kredisi	279	3,676,968	3,677,247
Taşıt kredisi	29,363	557,605	586,968
İhtiyaç kredisi	628,362	5,784,060	6,412,422
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	11	1,331	1,342
Konut kredisi	11	1,331	1,342
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	882,119	27,187	909,306
Taksitli	295,319	27,187	322,506
Taksitsiz	586,800	-	586,800
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	2,730	16,628	19,358
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2,730	16,628	19,358
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	10,233	-	10,233
Taksitli	3,500	-	3,500
Taksitsiz	6,733	-	6,733
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	212,224	-	212,224
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,765,321	10,063,779	11,829,100

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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	530,531	7,892,229	8,422,760
İşyeri kredisi	-	57,418	57,418
Taşıt kredisi	8,783	233,894	242,677
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	521,748	7,600,917	8,122,665
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	519	371,293	371,812
İşyeri kredisi	-	4,878	4,878
Taşıt kredisi	-	139,803	139,803
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	519	226,612	227,131
Taksitli ticari krediler - YP	-	1,860	1,860
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	1,860	1,860
Kurumsal kredi kartları - TP	98,569	-	98,569
Taksitli	27,295	-	27,295
Taksitsiz	71,274	-	71,274
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	436,308	-	436,308
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,065,927	8,265,382	9,331,309

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	52,189,513	44,218,204
Yurt dışı krediler	479,784	147,986
Toplam	52,669,297	44,366,190

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	88,023
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	114,892
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,146,833
Toplam	1,349,748
	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	31,078
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	121,699
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,050,866
Toplam	1,203,643

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alaklardan Ana Ortaklık Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	109	853	4,834
Yeniden yapılandırılan krediler	109	853	4,834
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	819	6,187	581
Yeniden yapılandırılan krediler	819	6,187	581

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	209,051	305,878	1,190,212
Dönem içinde intikal (+)	714,121	14,665	55,279
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	427,572	383,389
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(427,572)	(383,389)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(186,143)	(126,519)	(153,244)
Kayıttan düşülen (-)	(352)	(282)	(7,385)
Satılan (-)	-	-	(8,629)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(8,629)
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	309,105	237,925	1,459,622
Karşılık (-)	(88,023)	(114,892)	(1,146,833)
Bilançodaki net bakiyesi	221,082	123,033	312,789

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	3,015	-	76,655
Karşılık tutarı (-)	1,031	-	61,313
Bilançodaki net bakiyesi	1,984	-	15,342
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	37,454	30,503	50,082
Karşılık tutarı (-)	2,030	12,283	26,105
Bilançodaki net bakiyesi	35,424	18,220	23,977

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

5.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	221,082	123,033	312,789
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	293,692	237,925	1,452,281
Karşılık tutarı (-)	(85,947)	(114,892)	(1,139,492)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	207,745	123,033	312,789
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	15,413	-	7,341
Karşılık tutarı (-)	(2,076)	-	(7,341)
Diğer krediler (net)	13,337	-	-
Önceki dönem (net)	177,973	184,179	139,346
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	201,743	305,878	1,176,037
Karşılık tutarı (-)	(27,862)	(121,699)	(1,036,691)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	173,881	184,179	139,346
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	7,308	-	14,175
Karşılık tutarı (-)	(3,216)	-	(14,175)
Diğer krediler (net)	4,092	-	-

5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	549,384	-
Toplam	549,384	-

6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet Tahvili	1,204,958	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,204,958	-

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,204,958	-
Borsada işlem görenler	1,204,958	-
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,204,958	-

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem
Dönem başındaki değer (1 Ocak 2018) (*)	1,316,936
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Yıl içindeki alımlar	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(142,041)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	30,063
Dönem sonu toplamı	1,204,958

(*) Grup, TFRS 9 standardına göre menkul kıymetlere ilişkin yönetim modelini yeniden gözden geçirmiş ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 1,301,589 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Bu nedenle önceki dönemde muhasebeleştirilen 15,347 TL tutarındaki değer azalışı iptal edilmiştir.

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 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	1,347	8,041	40,000	22,500	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	-	4,650	46,960	76,231	341
Dönem karı / zararı	48,653	1,855	20,473	25,870	3,519
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(4)	(4)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(19)	(615)	(265)	(30)
Ana sermaye toplamı	50,000	14,527	106,814	124,332	24,595
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	50,000	14,527	106,814	124,332	24,595
Net kullanılabilir özkaynak	50,000	14,527	106,814	124,332	24,595

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir / ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı(%)	Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(4) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(5) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

30 Eylül 2018 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)	10,177,645	50,000	9	234,607	-	48,653	16,337	-
(2)	16,346	14,546	238	2,249	8	1,855	1,020	-
(3)	921,452	107,433	853	86,444	-	20,473	2,836	-
(4)	1,584,128	124,601	443	46,874	-	25,870	6,903	-
(5)	261,533	24,625	267	3,044	-	3,519	364	-

(*) Finansal bilgiler 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

8.3. 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

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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	79,682	77,691
1-5 yıl arası	1,246,431	1,159,235
5 yıldan uzun	199,496	180,925
Toplam	1,525,609	1,417,851
	Önceki 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

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,525,609	1,122,000
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(107,758)	(86,523)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	1,417,851	1,035,477

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	4,780,862	-	1,571,395	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	4,780,862	-	1,571,395	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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 73,134 TL (31 Aralık 2017: 31,812 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 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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	624,640	-	13,244,468	3,079,934	124,160	45,690	17,314	-	17,136,206
Döviz tevdiat hesabı	2,763,179	-	5,302,247	3,449,445	164,373	135,840	228,704	-	12,043,788
Yurt içinde yer. k.	1,988,753	-	5,229,969	3,314,552	159,036	126,654	227,625	-	11,046,589
Yurt dışında yer.k	774,426	-	72,278	134,893	5,337	9,186	1,079	-	997,199
Resmi kur. mevduatı	271,407	-	-	8,485	684	-	-	-	280,576
Tic. kur. mevduatı	595,064	-	675,618	303,148	8,294	19,419	26,801	-	1,628,344
Diğ. kur. mevduatı	16,249	-	2,076	12,335	522	7,173	75	-	38,430
Kıymetli maden dth	177,945	-	-	-	-	-	-	-	177,945
Bankalar mevduatı	5,101,018	-	-	-	-	-	-	-	5,101,018
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	833	-	-	-	-	-	-	-	833
Yurt dışı bankalar	5,100,185	-	-	-	-	-	-	-	5,100,185
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,549,502	-	19,224,409	6,853,347	298,033	208,122	272,894	-	36,406,307

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	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 dth	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

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	11,959,940	11,545,698	5,170,464	4,329,020
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2,903,624	1,947,203	5,632,483	3,465,749
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	-	-	-	-

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

1.3. 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 yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	15,502	13,887
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	-	413,983	-	43,848
Swap işlemleri	931,358	220,669	277,702	142,969
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	499	1,453	705	2,525
Diğer	-	-	-	-
Toplam	931,857	636,105	278,407	189,342

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	252,296	280,502	241,951	310,488
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	342,518	26,738,737	489,143	21,264,676
Toplam	594,814	27,019,239	731,094	21,575,164

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	217,942	2,801,603	389,006	2,813,751
Orta ve uzun vadeli	376,872	24,217,636	342,088	18,761,413
Toplam	594,814	27,019,239	731,094	21,575,164

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank NV'de yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	101,090	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	101,090	-	-	-

Grup, 23 Şubat 2018 tarihinde 160,000 TL nominal tutarda 175 gün vadeli %14.50 sabit faizli, 19 Mart 2018 tarihinde 105,000 TL nominal tutarda 270 gün vadeli %14.75 sabit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiş olup, Grup'un 160,000 TL nominal bedelli ihraç edilen menkul kıymeti 17 Ağustos 2018 tarihinde itfa olmuştur (31 Aralık 2017: Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır).

Dönem içinde Grup, ihraç edilen menkul kıymetlerinden 1,000 TL (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır) tutarındaki kısmı 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	104,842	5,040	21,299	4,155
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	104,842	5,040	21,299	4,155

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır (I-5).

	Önceki dönem
Genel karşılıklar	688,786
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	559,692
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	6,854
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	56,832
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	9,886
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	14,114
Diğer	58,148

8.2. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 1,067 TL).

8.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla Grup'un muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

8.3.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	27,001
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,866
Diğer karşılıklar	118,668
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)</i>	36,244
<i>Diğer</i>	82,424
Toplam	147,535

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları	29,293
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,922
Diğer karşılıklar	115,387
Toplam	146,602

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

Diğer karşılıklar'ın 74,327 TL'si dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar 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 münfesi 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 münfesi 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.

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, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Ana Ortaklık Banka tarafından itirazda bulunulmuş ancak TMSF tarafından henüz dava açılmamıştır.

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. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davalarında Ana Ortaklık Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararlar istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir.

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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8.4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 47,956 TL (31 Aralık 2017: 42,344 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 26,348 TL'si (31 Aralık 2017: 24,100 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 21,608 TL'si (31 Aralık 2017: 18,244 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup, 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. 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 5,434.42 TL (Tam TL) ve 4,732.48 TL (Tam TL) tutarındadır.

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarda Grup, 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.

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 9,239 TL (31 Aralık 2017: 1,910 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	9,239	1,910
Menkul sermaye iradı vergisi	23,696	25,445
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,083	1,168
BSMV	35,032	27,168
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	2,097	7,211
Diğer	9,586	10,531
Toplam	80,733	73,433

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	7,173	4,452
Sosyal sigorta primleri-işveren	10,562	6,518
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	519	326
İşsizlik sigortası-işveren	1,006	621
Diğer	-	-
Toplam	19,260	11,917

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin 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 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı 9,590 TL ve ertelenmiş vergi borcu 831,365 TL'dir (31 Aralık 2017: ertelenmiş vergi aktifi 3,823 TL and ertelenmiş vergi borcu 334,347 TL).

		Cari dönem
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Maddi duran varlıklar matrah farkları	9,144	1,829
Karşılıklar (*)	161,455	33,033
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	78,419	18,299
Türev değerlendirme farkları	(6,351,473)	(1,356,842)
Mali zarar	1,770,908	359,919
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	524,621	115,417
Diğer	32,828	6,570
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(821,775)

(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

		Önceki dönem
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Maddi duran varlıklar matrah farkları	(2,371)	(474)
Karşılıklar	142,449	28,862
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,428,039)	(305,045)
Türev değerlendirme farkları	(318,506)	(68,218)
Diğer	66,027	14,351
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(330,524)

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	(1 Ocak - 30 Eylül 2018)
Önceki dönem başı bakiyesi	(330,524)
TFRS 9 etkisi	77,316
Dönem başı bakiyesi	(253,208)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(273,182)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(295,385)
Dönem sonu bakiyesi	(821,775)
	Önceki dönem
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	(1 Ocak - 30 Eylül 2017)
Dönem başı bakiyesi	(313,601)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	114,742
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	881
Dönem sonu bakiyesi	(197,978)

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

30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	211,455	4,385,198	222,644	2,816,323
Sermaye benzeri krediler	211,455	4,385,198	222,644	2,816,323
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Toplam	211,455	4,385,198	222,644	2,816,323

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payı 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. 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.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

12.7. 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	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme farkı	(48,556)	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(48,556)	-
	Önceki dönem	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme farkı	(16,405)	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(16,405)	-

12.9. 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 kârdan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

19 Mart 2018 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2017 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir. 29 Mart 2018 tarihinde temettü dağıtımı gerçekleşmiştir.

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

2017 yılı dönem karı	843,752
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(42,188)
B – Ortaklara birinci kar payı	(168,750)
C – Olağanüstü yedek akçeler	(538,625)
D- Özel fonlar	(94,189)

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değler alım satım taahhütleri	3,960,834	3,012,553
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,010,972	2,267,950
Çekler için ödeme taahhütleri	416,594	2,791,088
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,625,007	1,808,002
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,230	5,421
Diğer cayılamaz taahhütler	21,483	15,654
Toplam	8,040,120	9,900,668

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	2,175,400	1,649,709
Garanti ve kefaletler	872,960	629,280
Banka aval ve kabulleri	80,759	80,948
Toplam	3,129,119	2,359,937

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	5,620,271	4,197,447
Nakdi kredi teminat mektupları	1,092,038	931,793
Avans teminat mektupları	827,472	606,675
Geçici teminat mektupları	186,421	224,974
Diğer	88,836	68,867
Toplam	7,815,038	6,029,756

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	682,810	778,548
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	61,957	40,253
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	620,853	738,295
Diğer gayrinakdi krediler	10,261,347	7,611,145
Toplam	10,944,157	8,389,693

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	4,038,681	552,329
Kısa vadeli kredilerden	1,543,360	46,013
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,428,404	506,316
Takipteki alacaklardan alınan faizler	66,917	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

	Önceki dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	2,949,713	400,630
Kısa vadeli kredilerden	974,187	38,509
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,955,327	362,121
Takipteki alacaklardan alınan faizler	20,199	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurt içi bankalardan	35,309	2,382
Yurt dışı bankalardan	9,322	11,186
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	44,631	13,568

	Önceki dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	338
Yurt içi bankalardan	30,945	1,665
Yurt dışı bankalardan	225	5,463
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	31,170	7,466

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	30,741	698
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	47,452	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	111,472	-
Toplam	189,665	698
	Önceki dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	3,423	1,203
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	184,533	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-
Toplam	187,956	1,203

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	
	TP	YP
Bankalara (*)	104,001	387,657
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt içi bankalara	12,314	4,687
Yurt dışı bankalara	91,687	382,970
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	6,566
Toplam	104,001	394,223
	Önceki dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	95,816	245,752
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt içi bankalara	7,052	2,048
Yurt dışı bankalara	88,764	243,704
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	4,808
Toplam	95,816	250,560

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

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

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	17,721	
	Önceki dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9,934	-

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	-	1,695	-	-	-	-	-	1,695
Tasarruf mevduatı	-	1,312,801	272,515	8,601	2,065	2,245	-	1,598,227
Resmi mevduat	-	-	845	77	-	-	-	922
Ticari mevduat	-	102,735	38,469	3,325	1,755	2,572	-	148,856
Diğer mevduat	-	178	1,722	629	440	11	-	2,980
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,417,409	313,551	12,632	4,260	4,828	-	1,752,680
Yabancı para								
DTH	-	68,287	67,252	2,076	778	3,274	-	141,667
Bankalar mevduatı	-	8,858	-	-	-	-	-	8,858
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	77,145	67,252	2,076	778	3,274	-	150,525
Genel toplam	-	1,494,554	380,803	14,708	5,038	8,102	-	1,903,205

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem
Kar	38,951,939
Sermaye piyasası işlemleri karı	27,320
Türev finansal işlemlerden kar	19,504,451
Kambiyo işlemlerinden kar	19,420,168
Zarar (-)	(39,158,095)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(64,551)
Türev finansal işlemlerden zarar	(14,562,955)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(24,530,589)
	Önceki dönem
Kar	13,764,861
Sermaye piyasası işlemleri karı	13,792
Türev finansal işlemlerden kar	5,295,165
Kambiyo işlemlerinden kar	8,455,904
Zarar (-)	(14,094,147)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(11,558)
Türev finansal işlemlerden zarar	(5,733,779)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(8,348,810)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 3,302,481 TL'dir (30 Eylül 2017: 290,003 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	541,248
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	13,856
Bankacılık hizmet gelirleri	3,730
Diğer faiz dışı gelirler	46,576
Toplam	605,410
	Önceki dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	162,832
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	126,539
Bankacılık hizmet gelirleri	5,968
Diğer faiz dışı gelirler	44,384
Toplam	339,723

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	902,034
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	104,910
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	220,792
Temerrüt (Üçüncü aşama)	576,332
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	406
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	386
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	20
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Diğer	47,318
Toplam	949,758

Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	396,243
III. grup kredi ve alacaklardan	31,182
IV. grup kredi ve alacaklardan	108,739
V. grup kredi ve alacaklardan	256,322
Genel karşılık giderleri	34,706
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	40
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	40
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	45,910
Toplam	476,899

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Personel giderleri (*)	476,796
Kıdem tazminatı karşılığı	1,397
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	41,540
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	17,191
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	573,060
Faaliyet kiralama giderleri	88,176
Bakım ve onarım giderleri	22,697
Reklam ve ilan giderleri	60,203
Diğer giderler	401,984
Aktiflerin satışından doğan zararlar	514
Diğer	171,614
Toplam	1,282,112

(*) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" de bu tabloda yer almaktadır.

	Önceki dönem
Personel giderleri	467,242
Kıdem tazminatı karşılığı	2,204
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	41,584
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	16,199
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	452,473
Faaliyet kiralama giderleri	83,254
Bakım ve onarım giderleri	17,010
Reklam ve ilan giderleri	58,185
Diğer giderler	294,024
Aktiflerin satışından doğan zararlar	296
Diğer	141,316
Toplam	1,121,314

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 14,575 TL (30 Eylül 2017: 288,079 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 273,182 TL (30 Eylül 2017: 114,742 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 5,164,363 TL (30 Eylül 2017: 3,848,426 TL), faiz giderleri ise 2,437,370 TL (30 Eylül 2017: 1,693,838 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

418,684 TL (30 Eylül 2017: 422,267 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 121,413 TL'si (30 Eylül 2017: 110,316 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 98,782 TL'si (30 Eylül 2017: 122,307 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 89,388 TL'si (30 Eylül 2017: 99,315 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

164,188 TL (30 Eylül 2017: 163,427 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 117,113 TL'si (30 Eylül 2017: 124,956 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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						
Dönem başı bakiyesi	-	-	30	438,513	13	197,080
Dönem sonu bakiyesi	-	-	105	754,351	6	320,365
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	79	465	-	257

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						
Dönem başı bakiyesi	-	-	91	624,919	14	87,086
Dönem sonu bakiyesi	-	-	30	438,513	13	197,080
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	289	394	-	201

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	-	-	8,426	1,064	3,070	3,628
Dönem sonu	-	-	49,772	8,426	3,479	3,070
Mevduat faiz gideri	-	-	419	88	201	88

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	-	-	9,971,955	7,620,055	33,080	98,715
Dönem sonu	-	-	11,438,289	9,971,955	-	33,080
Toplam kar / zarar	-	-	(131,610)	(65,809)	94,762	(50,839)
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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	-	-	63,734	1,342	90,087	85,241
Dönem sonu	-	-	163,472	63,734	10,402	90,087
Alınan faiz gelirleri	-	-	9,864	770	170	7

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	-	-	15,505,498	17,786,543	8,403	4,201
Dönem sonu	-	-	18,897,901	15,505,498	1,602	8,403
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	207,009	160,899	541	289

Grup'un ayrıca 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 4,596,653 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3,038,967 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Grup üst yönetimine 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren dönemde 24,863 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2017: 23,225 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın takipteki alacaklarının satışına ilişkin 17 Ekim 2018 tarihinde düzenlenen ihale sonuçlanmış olup, toplam 533,027 TL kayıtlı bedelle izlenen yasal takipteki bireysel ve ticari nitelikli kredi alacaklar toplam 10,100 TL bedel karşılığında Arsan Varlık Yönetim A.Ş., Armada Varlık Yönetim A.Ş. ve İstanbul Varlık Yönetim A.Ş. olmak üzere 3 firmaya satılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2018 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 2 Kasım 2018 tarihli sınırlı denetim 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci Bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem konsolide faaliyet raporu

1. Genel bilgiler

1.1. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	55,147	46,931
Mevduat	36,406	27,598
Özkaynaklar	8,241	5,914
Toplam aktifler	80,760	61,524

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%20.32	%19.15
Krediler / Toplam aktifler	%68.29	%76.28
Mevduat / Toplam aktifler	%45.08	%44.86
Takipteki krediler / Toplam krediler	%3.52	%3.51
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%18.41	%17.47
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.87	%1.69
Gider / Gelir rasyosu (**)	%43.03	%44.69

(*) Kar veya zarar tablosuna ilişkin kalemler yıllıklandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.

(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2017 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

1.2. Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

Hesap dönemi içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem konsolide faaliyet raporu (devamı)

1.3. Yönetim Kurulu Başkanı’nın faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

2018’in üçüncü çeyreğinde, diğer gelişmekte olan ülkelerde de gözlendiği üzere, güçlü dolar ve artan dolar borçlanma maliyetlerinden etkilenen yurtiçi piyasalarda, Türkiye’ye yönelik risk algısının da etkisiyle, önemli ölçüde oynaklık yaşanmıştır. Bu gelişmelere karşı karar alıcılar öncelikle finansal istikrarı koruma adına Eylül ayındafaiz artışıyla güçlü bir mesaj vermiştir. Dolayısıyla, Merkez Bankası’nın bu adımı önceliğin enflasyonu kontrol altına almak olduğuna işaret etmiştir. Politika yapıcıların çeşitli ekonomik zorluklara çözüm bulma adına attığı çok önemli adım da ılımlı bir büyüme, piyasa beklentilerine yakın gerçekçi enflasyon ve güçlü bir mali disiplin öngören Yeni Ekonomik Program’ın (YEP) hazırlanıp duyurulması olmuştur.

Yurtiçi ve yurtdışı finansal koşulların son aylarda daha az destekleyici hale geldiği dikkate alındığında, büyümeye dair öncü göstergeler beklenen yavaşlamaya paralel hareket etmiştir.

Bu süreçte ING Bank, Türkiye ekonomisine olan inancıyla, teknoloji ve dijitalleşme ağırlıklı olmak üzere yatırım yapmaya ve yeni nesil bankacılık anlayışına paralel ürün ve hizmetler geliştirmeye devam etmiştir. ING Bank, yarının bankacılığını inşa etmek üzere önümüzdeki süreçte de inovatif ürün ve hizmetler geliştirmeye, Türkiye’ye duyduğu güvenle yatırım yapmaya devam edecektir. İş ortaklarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve ana hissedarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza, destek ve katkıları nedeniyle teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

1.4. Genel Müdür’ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

Müşterilerine her zaman, her yerde, kolay ve zahmetsiz bankacılık hizmeti sunma vizyonuyla faaliyet gösteren ING Bank, güçlü ve sürdürülebilir büyüme stratejisi kapsamında hizmet ve yatırımlarına hız kesmeksizin devam ediyor. Kendisini “bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi” olarak tanımlayan Bankamız, mobil ve dijital kanallara ağırlık vererek, bu alanda Türkiye içindeki ve dışındaki gelişmeleri yakından takip ediyor, müşterilerinin hep bir adım önde olmalarını sağlamak hedefini kararlılıkla sürdürüyor.

Bankamız, 2018 yılının ilk dokuz ayında başarılı bir performans sergiledi. Konsolide finansal verilere göre 30 Eylül 2018 itibarıyla, aktif büyüklük 80.8 milyar TL’ye ulaştı, vergi öncesi kar ise 1.3 milyar TL oldu. Özkaynak hacmimiz 8 milyar TL olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik oranımız ise %20.32 seviyesine ulaştı. Bankamız toplam kredileri 55.1 milyar TL’ye yükselirken, mevduat hacmi ise 36.4 milyar TL seviyesinde gerçekleşti.

Bankamızın, yılın ilk dokuz ayında sergilediği bu başarılı performansta katkısı bulunan tüm ekibimize ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Bank yönetim ekibi adına teşekkür ederim. Önümüzdeki süreçte de ING Bank olarak, Türkiye’nin sürdürülebilir kalkınmasına olan inancımızla çalışmalarımıza devam edecek, KOBİ’lerimiz başta olmak üzere işletmelerimiz, müşterilerimiz ve Türkiye ile birlikte büyümeye devam edeceğiz.

Pınar Abay
Genel Müdür

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

1.5. Personel ve şube sayısına, Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Ana Ortaklık Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirmesi

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 4,501 çalışanı ile yurt içinde bulunan 249 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Eylül 2018 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka, Haziran 2018 sonu itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif, kredi ve mevduat toplamında 8. büyük özel banka konumundadır.

1.6. Yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde Ana Ortaklık Banka'nın yeni hizmet ve faaliyetlerle ilgili olarak araştırma geliştirme uygulamalarında herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

9 Mart 2018 tarihli 10/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mürüvet Semra Kuran, Mehmet Sırrı Erkan yerine Denetim Komitesi üyesi olarak seçilmiştir.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara göre Grup'un aktif büyüklüğü 80.8 milyar TL, vergi öncesi karı ise 1.3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 55.1 milyar TL ile aktif toplamının %68'ini oluşturmaktadır.

2018'in ilk yarısında konsolide finansal verilere göre nakdi krediler 55.1 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, nakdi kredilerde en belirgin büyüme kurumsal iş kolunda yaşanmıştır. Grup'un birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 36.4 milyar TL ile bilanço toplamının %45'ini oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %20.32 seviyelerine ulaşmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın ana ortağından toplamda temin ettiği 4.6 milyar TL sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır. 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide verilerle özkaynak toplamı 8 milyar TL'yi aşmıştır. Ana Ortaklık Banka BDDK'nın onayı sonrası 19 Mart 2018 tarihli Genel Kurul kararı ile ana ortağına 169 milyon TL temettü dağıtmıştır.

Gerek makroekonomik gelişmeler gerekse artan rekabet koşulları bankaların sürdürülebilir karlılıklarına etki etmeye devam etmektedir. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, Grup 2018 yılı ilk yarısında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve grup bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde, önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında grup net karı %31 oranında artış göstererek 965 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2018 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Tam Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu (devamı)

2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 1 Ekim 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: BB- (Görünüm: Negatif)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BB (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu: B
Kısa Vadeli Yerel Para Notu: B
Destek Notu: 3
Ulusal Uzun Vadeli Notu: AA (tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu: b+

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 26 Eylül 2018 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: Ba3 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: Not-Prime
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu: B2 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu: Not-Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA): b3
Ulusal Ölçek Notu: Aa1.tr/TR-1