

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

10 Kasım 2016

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 olmayan finansal bilgilerin, ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve 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 Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Funda Aslanoğlu, *SMMM*
Sorumlu Denetçi

10 Kasım 2016
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal raporu

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

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu
- Ara dönem faaliyet raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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.

İstanbul, 10 Kasım 2016

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

Erwin H.M. OLIJSLAGER
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

Özden SERPEK
Finansal
Raporlama ve
Vergi Direktörü

M. Sırrı ERKAN
Denetim Komitesi Başkanı

Can EROL
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	5

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	6
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide olmayan gelir tablosu	9
IV.	Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	10
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	11
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	13

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	14
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	16
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	19
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	20
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XVIII.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan ,hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	35
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	41
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	42
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	44
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	74

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	76
----	---	----

ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

TMSF Yönetim Kurulu'nun 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 0.001 TL (Tam TL) nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 TL'ye düşen Banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 TL'ye (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

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

ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir.

Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanının T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Mayıs 2008 tarih ve 2440 sayılı izni doğrultusunda 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, unvan değişikliği kararı 30 Mayıs 2008 tarihi itibarı ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,792	100.00	3,486,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	5	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V., sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas, Başkan M. Sırrı Erkan, Üyeler Can Erol ve A. Canan Ediboğlu'nun sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Nermin Güney Diriksoy	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Teknoloji
Erwin H.M. Olijslager	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Bilişim Teknolojileri
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık

31 Aralık 2015 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Adrianus J. A. Kas Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Bohdan Robert Stepkowski 7 Ocak 2016 tarihi ve 1/19 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Piyasalardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 26 Ocak 2016 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'da Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu 31 Ocak 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Rogier Dolleman 11 Mart 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihi ve 8/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 12 Mart 2016 tarihinde Murat Tursun göreve başlamıştır.

Erwin H.M. Olijslager 25 Şubat 2016 tarihi ve 10/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 5 Mayıs 2016 tarihinde görevine başlamıştır.

Ebru Sönmez Yanık 13 Nisan 2016 tarihi ve 19/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 4 Mayıs 2016 tarihinde görevine başlamıştır.

30 Nisan 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılan Krediler Genel Müdür Yardımcısı Gerardus Stroomer'in yerine 4 Mayıs 2016 tarihi ve 21/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Gordana Hulina Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 24 Haziran 2016 tarihinde görevine başlamıştır.

ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

İlker Kayseri 4 Mayıs 2016 tarihi ve 21/20 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 20 Mayıs 2016 tarihinde görevine başlamıştır.

Banka'nın 25 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyeleri seçimi yapılmamış olup, Genel Kurul akabinde TTK 366/1 düzenlemesi gereği iş bölümü kararı alınarak John T. Mc Carthy Yönetim Kurulu Başkanı olarak ve Adrianus J. A. Kas Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

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

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

ING Bank N.V., 3,486,267,792 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

ING Bank A.Ş.

1 Ocak - 30 Eylül 2016 ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 272 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) yer alan 1 adet şubenin 18 Şubat 2016 tarih ve 8/1 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile satışına karar verilmiş olup, ilgili şube 9 Ağustos 2016 tarih ve 34/2 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile yapılan yetkilendirme sonrasında 2 Eylül 2016 tarihinde satılmıştır.

VI. Banka ile bağıli ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan gelir tablosu
- IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
- V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)**

Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carî dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	405,965	5,260,097	5,666,062	428,478	5,713,473	6,141,951
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	226,475	77,511	303,986	342,584	104,754	447,338
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		226,475	77,511	303,986	342,584	104,754	447,338
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		51,247	5,451	56,698	138,894	7,161	146,055
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		175,204	72,060	247,264	203,687	97,593	301,280
2.1.4 Diğer menkul değerler		24	-	24	3	-	3
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)	441,491	251,370	692,861	679,577	442,943	1,122,520
IV. Para piyasalarından alacaklar		467,745	-	467,745	650,191	-	650,191
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasından alacaklar		467,745	-	467,745	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	650,191	-	650,191
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	2,965,062	7,635	2,972,697	3,049,589	32,871	3,082,460
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6,213	7,635	13,848	6,211	32,871	39,082
5.2 Devlet borçlanma senetleri		2,958,849	-	2,958,849	3,043,378	-	3,043,378
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	25,244,705	9,140,561	34,385,266	25,817,433	9,387,220	35,204,653
6.1 Krediler ve alacaklar		24,827,480	9,140,561	33,968,041	25,424,892	9,387,220	34,812,112
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		66,510	2,888	69,398	43,753	4,340	48,093
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		24,760,970	9,137,673	33,898,643	25,381,139	9,382,880	34,764,019
6.2 Takipteki krediler		1,429,464	-	1,429,464	1,055,622	-	1,055,622
6.3 Özel karşılıklar (-)		(1,012,239)	-	(1,012,239)	(663,081)	-	(663,081)
VII. Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-	350	-	350
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		-	-	-	350	-	350
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	95,573	334	95,907	95,573	334	95,907
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		95,573	334	95,907	95,573	334	95,907
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	891,305	-	891,305	1,548,553	-	1,548,553
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		891,305	-	891,305	1,548,553	-	1,548,553
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	370,440	17	370,457	363,270	24	363,294
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	18,969	-	18,969	31,612	-	31,612
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		18,969	-	18,969	31,612	-	31,612
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		-	-	-	4,419	-	4,419
17.1 Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	4,419	-	4,419
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-	-	-	-
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660
18.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	655,012	4,985	659,997	548,208	2,758	550,966
Aktif toplamı		31,783,402	14,742,510	46,525,912	33,560,497	15,684,377	49,244,874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
(Birim - Bin TL)**

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	17,192,035	5,217,934	22,409,969	15,049,855	8,599,122	23,648,977
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		24,162	7,196	31,358	45,848	98,578	144,426
1.2 Diğer		17,167,873	5,210,738	22,378,611	15,004,007	8,500,544	23,504,551
II. Alınım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	92,639	91,366	184,005	139,453	101,583	241,036
III. Alınım kredileri	(II-3)	585,788	12,516,965	13,102,753	610,416	14,484,773	15,095,189
IV. Para piyasalarına borçlar		1,610,663	-	1,610,663	1,355,925	-	1,355,925
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		150,000	-	150,000	75,000	-	75,000
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		34	-	34	22	-	22
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1,460,629	-	1,460,629	1,280,903	-	1,280,903
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	237,552	-	237,552
5.1 Bonolar		-	-	-	237,552	-	237,552
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		280,047	20,932	300,979	293,521	26,866	320,387
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	594,209	26,164	620,373	430,969	9,752	440,721
IX. Faktoring borçları		-	-	-	-	-	-
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-	36	-	36
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	38	-	38
10.2 Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	(2)	-	(2)
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	87,144	6,038	93,182	7,804	5,550	13,354
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		87,144	6,038	93,182	7,804	5,550	13,354
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	687,854	49	687,903	667,687	44	667,731
12.1 Genel karşılıklar		553,400	-	553,400	553,780	-	553,780
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		38,004	-	38,004	38,004	-	38,004
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		96,450	49	96,499	75,903	44	75,947
XIII. Vergi borcu	(II-9)	265,768	-	265,768	256,323	-	256,323
13.1 Cari vergi borcu		120,952	-	120,952	67,451	-	67,451
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		144,816	-	144,816	188,872	-	188,872
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)	474,975	2,132,461	2,607,436	451,337	2,034,690	2,486,027
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	4,648,026	(5,145)	4,642,881	4,460,495	21,121	4,481,616
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		(48,865)	(5,145)	(54,010)	164,367	21,121	185,488
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerleme farkları		(6,321)	674	(5,647)	(31,840)	26,210	(5,630)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		26,644	-	26,644	24,773	-	24,773
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşbirlikler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		(70,125)	(5,819)	(75,944)	170,856	(5,089)	165,767
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		937	-	937	578	-	578
16.3 Kar yedekleri		807,989	-	807,989	695,326	-	695,326
16.3.1 Yasal yedekler		99,858	-	99,858	94,131	-	94,131
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		707,805	-	707,805	600,869	-	600,869
16.3.4 Diğer kar yedekleri		326	-	326	326	-	326
16.4 Kar veya zarar		402,634	-	402,634	114,534	-	114,534
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		402,634	-	402,634	114,534	-	114,534
Pasif toplamı		26,519,148	20,006,764	46,525,912	23,961,373	25,283,501	49,244,874

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Birim - Bin TL)**

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (30/09/2016)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		34,004,585	51,627,281	85,631,866	30,563,223	46,264,103	76,827,326
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,564,200	10,351,895	12,916,095	2,733,970	7,897,749	10,631,719
1.1 Teminat mektupları		2,562,875	4,093,394	6,656,269	2,727,788	3,057,596	5,785,384
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		27,898	-	27,898	38,315	-	38,315
1.1.2 Diş ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,534,977	4,093,394	6,628,371	2,689,473	3,057,596	5,747,069
1.2 Banka kredileri		-	144,428	144,428	-	168,633	168,633
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	144,428	144,428	-	168,633	168,633
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	909,291	909,291	432	1,272,431	1,272,863
1.3.1 Belgili akreditifler		-	909,291	909,291	432	1,272,431	1,272,863
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	4,909,996	4,909,996	-	3,082,063	3,082,063
1.9 Diğer kefaletlerimizden		1,325	294,786	296,111	5,750	317,026	322,776
II. Taahhütler	(III-1)	6,457,703	2,174,566	8,632,269	6,148,168	1,278,917	7,427,085
2.1 Cayılamaz taahhütler		512,285	1,278,494	1,790,779	206,745	448,825	655,570
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	168,137	168,137	-	-	-
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. işi taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,491,027	726,880	2,217,907	1,523,255	828,920	2,352,175
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,616,510	-	2,616,510	2,541,873	-	2,541,873
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		10,095	-	10,095	6,269	-	6,269
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,823,505	-	1,823,505	1,863,320	-	1,863,320
2.1.10 Kredi kartları ve bankaçılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		4,039	-	4,039	4,653	-	4,653
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		242	1,055	1,297	2,053	1,172	3,225
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	24,982,682	39,100,820	64,083,502	21,681,085	37,087,437	58,768,522
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		10,395,671	5,509,295	15,904,966	10,412,005	7,778,931	18,190,936
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		10,395,671	5,509,295	15,904,966	10,412,005	7,778,931	18,190,936
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		14,587,011	33,591,525	48,178,536	11,269,080	29,308,506	40,577,586
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2,515,647	7,813,068	10,328,715	1,658,300	6,873,185	8,531,545
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,536,030	3,604,727	5,140,757	860,867	3,374,003	4,234,870
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		979,617	4,208,341	5,187,958	797,493	3,499,182	4,296,675
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		8,550,446	21,414,117	29,964,563	9,349,314	22,000,147	31,349,461
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		4,867,198	7,337,183	12,204,381	4,347,503	8,459,485	12,806,888
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		2,843,248	9,220,038	12,063,286	4,161,811	8,509,806	12,671,617
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		420,000	2,428,448	2,848,448	420,000	2,515,428	2,935,428
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		420,000	2,428,448	2,848,448	420,000	2,515,428	2,935,428
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		3,469,456	4,364,340	7,833,796	261,406	435,174	696,580
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		1,734,728	1,734,728	3,916,898	130,703	217,587	348,290
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		1,734,728	2,182,170	3,916,898	130,703	217,587	348,290
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		51,462	-	51,462	-	-	-
B. Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		210,478,279	23,576,385	234,054,664	200,511,876	26,145,766	226,657,642
IV. Emanet kıymetler		817,438	1,261,178	2,078,616	718,948	1,297,621	2,016,569
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcurları		163,790	-	163,790	207,963	-	207,963
4.2 Emanete alınan menkul değerler		78,988	161,804	240,792	110,731	168,899	279,630
4.3 Tahsile alınan çekler		327,375	374,366	701,741	213,424	416,919	630,343
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		247,283	660,180	907,463	186,829	648,686	835,515
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		2	64,828	64,830	1	63,117	63,118
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		40,487,325	5,347,960	45,835,285	39,355,398	5,307,047	44,662,445
5.1 Menkul kıymetler		139,505	6,754	146,259	160,853	5,422	166,275
5.2 Teminat senetleri		8,766,383	1,293,157	10,059,540	9,605,851	1,307,377	10,913,228
5.3 Emtia		910	-	910	2,210	-	2,210
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		26,902,796	3,350,769	30,253,565	24,778,131	3,103,725	27,881,856
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		4,677,731	697,280	5,375,011	4,808,353	890,523	5,698,876
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		169,173,516	16,967,247	186,140,763	160,437,530	19,541,098	179,978,628
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		244,482,864	75,203,666	319,686,530	231,075,099	72,409,869	303,484,968

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu
(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı denetimden geçmiş	
		Cari dönem (01/01/2016-30/09/2016)	Önceki dönem (01/01/2015-30/09/2015)	Cari dönem (01/07/2016-30/09/2016)	Önceki dönem (01/07/2015-30/09/2015)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	3,120,499	2,706,914	1,047,263	965,736
1.1 Kredilerden alınan faizler		2,812,720	2,472,705	940,979	882,732
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		19,118	6,207	6,066	3,590
1.3 Bankalardan alınan faizler		14,187	12,210	8,099	5,097
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		18,462	32,125	9,551	8,668
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		255,641	183,359	82,484	65,558
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		9,067	7,822	1,172	4,544
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		246,574	175,523	81,321	61,008
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	14	(9)	6
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		371	308	84	91
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(1,465,364)	(1,217,855)	(488,213)	(447,683)
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,136,419)	(899,826)	(381,058)	(322,676)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(240,300)	(218,073)	(81,074)	(89,175)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(75,514)	(63,939)	(25,166)	(23,276)
2.4 İhrac edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(4,617)	(29,633)	-	(11,563)
2.5 Diğer faiz giderleri		(8,514)	(6,384)	(915)	(993)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		1,655,135	1,489,059	559,050	518,053
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		278,412	208,461	105,080	70,758
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		405,194	281,885	145,232	102,719
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		82,283	42,813	35,718	14,843
4.1.2 Diğer		322,911	239,072	109,514	87,876
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-12)	(126,782)	(73,424)	(40,152)	(31,961)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(157)	(178)	(72)	(81)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(126,625)	(73,246)	(40,080)	(31,880)
V. Temettü gelirleri		35,154	16,808	24	66
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-3)	(179,937)	(291,394)	(32,686)	(117,731)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(1,025)	(4,930)	2,069	(4,508)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		86,577	1,566,126	160,920	906,054
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(265,489)	(1,852,590)	(195,675)	(1,019,277)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	161,549	152,061	29,739	32,979
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1,950,313	1,574,995	661,207	504,125
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(446,396)	(493,356)	(141,293)	(177,391)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,009,446)	(1,011,625)	(326,818)	(319,745)
XI. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X)		494,471	70,014	193,096	6,989
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-	-	-
XIV. Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-	-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	494,471	70,014	193,096	6,989
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(91,837)	(28,584)	(39,242)	(7,768)
16.1 Cari vergi karşılığı		(75,550)	-	(56,892)	-
16.2 Ertelemiş vergi karşılığı		(16,287)	(28,584)	17,650	(7,768)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	402,634	41,430	153,854	(779)
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-	-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-	-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-	-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-	-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-	-	-
XXIII. Net dönem kar/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	402,634	41,430	153,854	(779)
Hisse başına kar/zarar		0.11549	0.01487	0.04413	0.00028

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
(Birim - Bin TL)

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2016- 30/09/2016)	Önceki dönem (01/01/2015- 30/09/2015)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(22)	(28,919)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-	-
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(302,139)	316,219
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	449	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	60,343	(57,459)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(241,369)	229,841
XI. Dönem karı/zararı	402,634	41,430
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	1,213	668
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	401,421	40,762
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	161,265	271,271

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan öz kaynak değişim tablosu
(Birim - Bin TL)

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler

Sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Odenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe yedekler	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Risikten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam
(beşinci bölüm)																	Öz kaynak
Önceki dönem																	
(01/01/2015-30/09/2015)																	
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	85,336	-	434,145	326	175,903	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	3,466,630
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler																	
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)	(V)	2,786,268	-	-	-	85,336	-	434,145	326	175,903	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	3,466,630
Dönem içindeki değişimler																	
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,134)	-	-	-	-	(23,134)
VI. Risikten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252,975	-	252,975
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	252,975	-	252,975
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye arttırımı		700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,000
14.1 Nakden		700,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	700,000
14.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	41,430	-	-	-	-	-	-	41,430
XX. Kar dağıtımı		-	-	-	-	8,795	-	166,724	-	(175,903)	-	-	384	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	8,795	-	166,724	-	(175,903)	-	-	384	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		3,486,268	-	-	-	94,131	-	600,869	326	41,430	-	(18,945)	24,773	-	209,049	-	4,437,901

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan öz kaynak değişim tablosu (Birim - Bin TL)

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerleme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f.	Toplam öz kaynak
Cari dönem																	
(01/01/2016-30/09/2016)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	3,486,268	-	-	-	94,131	-	600,869	904	114,534	-	(5,630)	24,773	-	165,767	-	4,481,616
Dönem içindeki değişimler																	
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	(17)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241,711)	-	(241,711)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(241,711)	-	(241,711)
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	359	-	-	-	-	-	-	-	359
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	402,634	-	-	-	-	-	-	402,634
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	5,727	-	106,936	-	(114,534)	-	-	1,871	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,727	-	106,936	-	(114,534)	-	-	1,871	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (+I+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	99,858	-	707,805	1,263	402,634	-	(5,647)	26,644	-	(75,944)	-	4,642,881

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu
(Birim - Bin TL)

Nakit akış tablosu	Sınırlı denetimden	Sınırlı denetimden
	geçmiş Cari dönem (01/01/2016- 30/09/2016)	geçmiş Önceki dönem (01/01/2015- 30/09/2015)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı (zararı)	784,264	(923,627)
1.1.1 Alınan faizler	2,942,103	2,592,135
1.1.2 Ödenen faizler	(1,457,538)	(1,197,133)
1.1.3 Alınan temettüler	31,438	3,182
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	405,814	282,299
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	151,858	13,943
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	219,578	177,507
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(446,328)	(430,493)
1.1.8 Ödenen vergiler	(47,755)	(26,633)
1.1.9 Diğer	(1,014,906)	(2,338,434)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(1,175,446)	1,579,345
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış	88,316	(151,026)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış	-	-
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış	3,256	(74,636)
1.2.4 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	277,174	(8,709,350)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	1,123,377	(1,574,530)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(706,561)	1,399,208
1.2.7 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(522,955)	2,931,937
1.2.8 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	(1,981,633)	6,386,076
1.2.9 Diğer borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	543,580	1,371,666
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(391,182)	655,718
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	117,026	(228,412)
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	(57,529)	(46,466)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	11,389	16,175
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(135,000)	(194,579)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	295,990	2,930
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	(338)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	338	249
2.9 Diğer	1,838	(6,383)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(242,388)	883,793
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	914,030
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(242,350)	(729,273)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	700,000
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(38)	(964)
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(103,992)	322,829
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)	(620,536)	1,633,928
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	3,263,766	1,989,113
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	2,643,230	3,623,041

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide olmayan finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgesi ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinden 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları 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 XXII. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi

Banka'nın finansal tabloları 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlamaya İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 29")" uyarınca enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile enflasyon muhasebesi uygulanmasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmiş ve 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın yurt dışı şubesi kar zarar kalemleri ortalama kur kullanılarak TL'ye dönüştürülmektedir. Çevrimden doğan kur farkları "Kur Değişiminin Etkilerine İlişkin Muhasebe Standardı ("TMS 21")" uyarınca dönem kar zararında muhasebeleştirilmektedir.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlendirilir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev işlemler "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirilme ve ölçmeye ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" ve "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten korunma fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

Banka, yükümlülüklerinin getirdiği nakit akış riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2008 tarihinden başlamak üzere nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı faiz tahsilatlı ve sabit oranlı faiz ödemeli TL ve yabancı para faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL ve yabancı para müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Banka, 1 Nisan 2011 tarihinden başlamak üzere bir diğer nakit akış riskinden korunma muhasebesini uygulamaya başlamıştır. Bu uygulama kapsamında, riskten korunma araçları, değişken oranlı yabancı para faiz tahsilatlı ve sabit oranlı TL faiz ödemeli çapraz para swapları, riskten korunma ögesi ise, TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit çıkışları ve yabancı para borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit çıkışları olarak belirlenmiştir.

Riskten korunma ilişkilerinin başlangıcında ileriye dönük, her raporlama dönemi sonunda ise ileriye ve geriye dönük olarak etkinlik testleri "Tutarsal dengeleme yöntemi" ("Dollar off-set yöntemi") ile yapılmaktadır. Bu yöntemde göre, her raporlama döneminde riskten korunma konusu kaleme oluşan değer değişimi ile riskten korunma aracında oluşan değer değişimi karşılaştırılmakta ve riskten korunma ilişkisinin etkinlik rasyosu hesaplanmaktadır. Riskten korunma aracı ve riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesinde ise, piyasada ilgili türev işlemlerin değerlendirilmesinde kullanılan getiri eğrileri kullanılmaktadır. Hesaplanan etkinlik rasyosu TMS 39 kuralları çerçevesinde değerlendirilerek riskten korunma muhasebeleştirilmesi esasları uygulanmaktadır.

Riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması nedeniyle riskten korunma muhasebesinin devam etmemesi durumunda, önceden özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kazanç ya da kayıplar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleştikçe kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir. TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

IV. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri mevcut anapara tutarı göz önünde bulundurularak etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullanılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştiği dönemde gelir tablosuna yansıtılırken müşteriden tahsil edilen ücret ve komisyonların ödenen tutarları aşan kısımları ile herhangi bir masrafla ilişkilendirilmeksizin tahsil edilen ücret ve komisyonlar, krediye ilişkin etkin faizin bir unsuru olarak değerlendirilmekte ve kredinin vadesi boyunca tahakkuk esasına göre gelir tablosuna kaydedilmektedir. Kullanılan kredilere ilişkin olarak kredi sağlayan kurum ve kuruluşlara ödenen ücret ve komisyon giderleri etkin faizin unsuru olarak dikkate alınmakta ve kredi vadesi boyunca gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

a. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar iki ana başlık altında toplanmıştır:

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Banka'nın ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmekte ve daha sonra gerçeğe uygun değerleri üzerinden 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 değerlendirilmesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul değerler değer artış fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir. Söz konusu finansal varlıkların faiz ve kar payları ilgili faiz geliri ve temettü gelirleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VI. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

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.

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

a. Kredi ve alacaklar

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

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları ilgili karşılık hesabına ters kayıt vermek suretiyle "Değer düşüş giderleri - Özel karşılık giderleri" kapatılmaktadır.

Takibe alınış tarihinden itibaren üç yıl geçen konut kredileri ve iki yılı geçen diğer tüketici kredilerine ilişkin teminatlar özel karşılık hesaplamasında dikkate alınmamaktadır.

Banka, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

VIII. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

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

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabii tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların cari değerlerinin net maliyet değerlerinin altında olması durumunda, net maliyet değerlerinin cari değerlerini aşan kısımları tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XIV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının muhtemel olması ve yükümlülüğün tutarı konusunda güvenilir bir tahminin 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.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a. Tanımlanmış fayda planları

Banka, mevcut iş kanunu gereğince, en az bir yıl hizmet verdikten sonra emeklilik nedeni ile işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”)” hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Banka’nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

b. Tanımlanmış katkı planları

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

TMS 19 kapsamında “Çalışanlara kısa vadeli faydalar” olarak tanımlanan izin tazminatlarından doğan yükümlülükler hak kazanıldıkları dönemlerde tahakkuk edilir ve iskonto edilmez.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

Türkiye’de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20’ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

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

b. Ertelenmiş vergi

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

Banka “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 12”)” hükümlerince ve BDDK’nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no’lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanmalarını “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı (“TMS 39”)”nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

XVIII. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- 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 X no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %17.56 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup sermaye yeterliliği standart oranı %15.77 olarak gerçekleşmiştir).

	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	807,989	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	27,581	
Kar	402,634	
Net dönem karı	402,634	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,724,472	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	5,647	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	18,261	
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	11,381	18,968
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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	35,289	
Çekirdek sermaye toplamı	4,689,183	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	7,588	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	4,681,595	

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,129,739	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	450,000	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	507,937	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,087,676	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	3,087,676	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,769,271	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	585	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3,608	-
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 ilişkin 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 ilişkin 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 ilişkin 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)	7,765,078	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	44,224,168	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	10.60	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	10.59	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	17.56	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.13	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.63	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.01	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	4.60	-
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	34,053	-
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	553,400	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	507,937	-
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.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	695,326
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,351
Kar	114,534
Net dönem karı	114,534
Geçmiş yıllar karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,321,479
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(5,630)
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri (-)	(28,974)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(11,788)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(46,392)
Çekirdek sermaye toplamı	4,275,087
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave ana sermaye toplamı	
Ana sermayeden yapılacak indirimler	(17,682)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(17,682)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	4,257,405

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Önceki dönem
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	2,032,010
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	450,000
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	526,073
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,008,083
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
Katkı sermaye toplamı	3,008,083
SERMAYE	7,265,488
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	(426)
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	(50,269)
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	7,214,793
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	26,809

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (306 milyon TL) ve 90 milyon EURO (303 milyon TL)	91 milyon USD (273 milyon TL) ve 85 milyon EURO (286 milyon TL)	62 milyon USD (186 milyon TL) ve 231 milyon EURO (777 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (306 milyon TL) ve 90 milyon EURO (303 milyon TL)	91 milyon USD (273 milyon TL) ve 85 milyon EURO (286 milyon TL)	62 milyon USD (186 milyon TL) ve 231 milyon EURO (777 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırma tarihi	21 Aralık 2012	19 Aralık 2013	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	51 yıl	51 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	USD/TL Swap oranı+ %3.01	USD/TL Swap oranı+ %2.86	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, tamamen ya da kısmen dönüştürülebilirlik özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımını özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekliliği ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 2.9649 ve 3.3212 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın finansal tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan USD ve EURO cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 USD	1 EURO
A: Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (30 Eylül 2016)	2.9979	3.3627
Bundan önceki;		
29 Eylül 2016	2.9959	3.3641
28 Eylül 2016	2.9790	3.3407
27 Eylül 2016	2.9789	3.3379
26 Eylül 2016	2.9802	3.3530
23 Eylül 2016	2.9541	3.3136

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,335,195	2,890,357	1,034,545	5,260,097
Bankalar	14,201	213,808	23,361	251,370
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,179	4,343	-	8,522
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	115	7,520	-	7,635
Krediler	8,676,978	2,956,563	7,352	11,640,893
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	17	-	17
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	3,539	1,381	20	4,940
Toplam varlıklar	10,034,207	6,074,323	1,065,278	17,173,808
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	741,719	111,061	1,503	854,283
Döviz tevdiat hesabı	1,385,836	2,866,587	111,228	4,363,651
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7,241,807	7,406,691	928	14,649,426
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	2,635	18,169	128	20,932
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	5,982	56	-	6,038
Diğer yükümlülükler	27,112	6,158	485	33,755
Toplam yükümlülükler	9,405,091	10,408,722	114,272	19,928,085
Net bilanço pozisyonu	629,116	(4,334,399)	951,006	(2,754,277)
Net nazım hesap pozisyonu	(626,232)	4,339,339	(949,352)	2,763,755
Türev finansal araçlardan alacaklar	5,074,132	12,361,081	1,514,546	18,949,759
Türev finansal araçlardan borçlar	5,700,364	8,021,742	2,463,898	16,186,004
Gayrinakdi krediler	5,121,602	4,839,361	390,932	10,351,895
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	9,652,010	7,635,331	753,431	18,040,772
Toplam yükümlülükler	11,592,925	13,472,080	103,675	25,168,680
Net bilanço pozisyonu	(1,940,915)	(5,836,749)	649,756	(7,127,908)
Net nazım hesap pozisyonu	2,001,441	5,836,412	(649,341)	7,188,512
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,010,312	11,396,669	205,547	19,612,528
Türev finansal araçlardan borçlar	6,008,871	5,560,257	854,888	12,424,016
Gayrinakdi krediler	3,943,164	3,530,355	424,230	7,897,749

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 2,329,560 TL (31 Aralık 2015: 2,225,942 TL) anapara tutarı ve 170,772 TL (31 Aralık 2015: 226,352 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

Yabancı para net genel pozisyon/öz kaynak standart oranının hesaplaması ile ilgili yönetmelik gereği kur riski tablosunda yer verilmeyen yabancı para tutarlar finansal tablolardaki sıralamaya göre açıklanmıştır.

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 68,989 TL (31 Aralık 2015: 95,829 TL)

Peşin ödenen giderler: 45 TL (31 Aralık 2015: 70 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 83,824 TL (31 Aralık 2015: 93,700 TL)

Riskten korunma fonları (etkin kısım): (5,145) TL (31 Aralık 2015: 27,673 TL)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 2,621,742 TL (31 Aralık 2015: 2,749,858 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 2,621,742 TL (31 Aralık 2015: 2,749,858 TL)

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 702,972 TL (31 Aralık 2015: 251,383 TL)
Valörlü döviz satım işlemleri: 575,455 TL (31 Aralık 2015: 197,442 TL)

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2016	30 Eylül 2015	30 Eylül 2016	30 Eylül 2015
USD	%10 artış	494	243	65	(31)
USD	%10 azalış	(494)	(243)	(65)	31
EURO	%10 artış	288	182	(579)	(554)
EURO	%10 azalış	(288)	(182)	579	554

(*) Vergi öncesi kar/zarar hariç özkaynak etkisini ifade etmektedir.

III. 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.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,111,842	6,102	-	-	-	548,118	5,666,062
Bankalar	590,233	39,590	-	-	-	63,038	692,861
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	52,395	190,764	56,666	4,137	-	24	303,986
Para piyasalarından alacaklar	229,093	238,652	-	-	-	-	467,745
Satılmaya hazır finansal varlıklar	666,729	1,227,962	1,064,158	-	-	13,848	2,972,697
Krediler	6,593,467	3,903,925	10,707,994	10,616,442	2,146,213	417,225	34,385,266
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(*)	308,510	582,795	-	-	-	1,145,990	2,037,295
Toplam varlıklar	13,552,269	6,189,790	11,828,818	10,620,579	2,146,213	2,188,243	46,525,912
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	866,797	866,797
Diğer mevduat	17,485,397	1,312,106	262,059	277	-	2,483,333	21,543,172
Para piyasalarına borçlar	1,609,763	900	-	-	-	-	1,610,663
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	300,979	300,979
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,744,890	9,194,914	2,152,614	2,111,000	506,771	-	15,710,189
Diğer yükümlülükler (**)	28,431	17,063	228,386	3,792	-	6,216,440	6,494,112
Toplam yükümlülükler	20,868,481	10,524,983	2,643,059	2,115,069	506,771	9,867,549	46,525,912
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,185,759	8,505,510	1,639,442	-	19,330,711
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,316,212)	(4,335,193)	-	-	-	(7,679,306)	(19,330,711)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,545,195	7,546,080	-	-	-	-	10,091,275
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,601,960)	(4,530,496)	(953,500)	-	(9,085,956)
Toplam pozisyon	(4,771,017)	3,210,887	5,583,799	3,975,014	685,942	(7,679,306)	1,005,319

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,761,021	-	-	-	-	380,930	6,141,951
Bankalar	1,045,248	-	-	-	-	77,272	1,122,520
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	191,905	149,116	80,061	17,885	8,368	3	447,338
Para piyasalarından alacaklar	650,191	-	-	-	-	-	650,191
Satılmaya hazır finansal varlıklar	621,988	693,962	1,727,428	-	-	39,082	3,082,460
Krediler	7,604,788	2,897,141	7,425,085	12,783,570	4,096,784	397,285	35,204,653
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	350	-	-	-	350
Diğer varlıklar(*)	433,573	1,106,641	8,339	-	-	1,046,858	2,595,411
Toplam varlıklar	16,308,714	4,846,860	9,241,263	12,801,455	4,105,152	1,941,430	49,244,874
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	32,009	2,003	-	-	-	1,539,355	1,573,367
Diğer mevduat	17,612,857	1,586,488	142,578	74	-	2,733,613	22,075,610
Para piyasalarına borçlar	1,355,925	-	-	-	-	-	1,355,925
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	320,387	320,387
İhraç edilen menkul değerler	15,941	183,910	37,701	-	-	-	237,552
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,564,549	8,740,361	3,187,626	2,429,804	658,876	-	17,581,216
Diğer yükümlülükler (**)	83,725	93,238	68,094	9,773	-	5,845,987	6,100,817
Toplam yükümlülükler	21,665,006	10,606,000	3,435,999	2,439,651	658,876	10,439,342	49,244,874
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,805,264	10,361,804	3,446,276	-	19,613,344
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,356,292)	(5,759,140)	-	-	-	(8,497,912)	(19,613,344)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,987,316	7,465,995	-	-	-	-	10,453,311
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,226,687)	(4,932,081)	(840,608)	-	(8,999,376)
Toplam pozisyon	(2,368,976)	1,706,855	2,578,577	5,429,723	2,605,668	(8,497,912)	1,453,935

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar ve diğer aktifleri içermektedir.

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

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	2.78
Bankalar	0.06	0.47	-	8.30
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.04	6.27	-	8.17
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	9.55
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.42
Krediler	3.02	3.85	-	13.70
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	0.38	1.73	0.05	9.43
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.67	1.82	-	11.42

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.10	0.48	-	10.89
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.36	6.94	-	8.71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.74
Krediler	2.99	3.52	-	13.01
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	6.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	9.33
Diğer mevduat	1.51	1.53	0.05	10.12
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	11.07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.80	1.38	-	11.31

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Borsa İstanbul A.Ş.'de ("BIST") işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

a. Banka'nın risk kapasitesi, likidite riski yönetiminin sorumlulukları ve yapısı, likidite riskinin Banka içinde raporlaması, likidite riski stratejisinin, politika ve uygulamalarının yönetim kurulu ve iş kollarıyla iletişiminin nasıl sağlandığı hususları dahil olmak üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Fonlama ve Likidite Politikası") oluşturulmuş olup, politika Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ("AKPA") ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu AKPA çatısı altında yönetilmektedir.

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken acil durum fonlama planı da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine AKPA onaylı bir likidite risk iştahı çerçevesi oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip AKPA ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

b. Likidite yönetiminin ve fonlama stratejisinin merkezileşme derecesi ile Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgiler

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir. Banka'nın bağlı ortaklıklarının yasal limitler sınırında borçlanma imkanları piyasa koşulları dahilinde Banka tarafından sağlanmaktadır.

c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere Banka'nın fonlama stratejisine ilişkin bilgi

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte ve iki haftada bir Aktif Pasif Yönetimi Grubu - AKPA raporlaması kapsamında üst yönetim ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

ç. Banka'nın toplam yükümlülüklerinin asgari yüzde beşini oluşturan para birimleri bazında likidite yönetimine ilişkin bilgi

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar, mevduat ve kısa vadeli bono ihraçları oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB/BIST nezdinde gerçekleştirilen repo işlemleri ve kısa vadeli para piyasası işlemleri ile yönetilmektedir. TL varlıkların fonlanmasında TL yükümlülüklerin kullanılması ana hedef olarak gözetilmekle birlikte, Yönetim Kurulu'nun belirlemiş olduğu limitler dahilinde gerektiğinde para swap işlemleri ile yabancı para cinsinden fonlar TL aktif yaratmakta kullanılmaktadır. Yabancı para fonlar, döviz tevdiat hesapları ve yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi Grubu tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler AKPA'ya raporlanmaktadır. Ayrıca TL ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta ve AKPA'ya da ayrıca raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite Riskini azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, acil durum fonlama planı risk ölçüm metrikleri ile erken uyarı sinyalleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da AKPA'ya raporlanmaktadır. Bu metrikler ile, fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, kredi/mevduat oranı, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren alarmlar tanımlanarak, likidite riskinin önceden tespit edilerek önlenmesi sağlanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, AKPA tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, aylık olarak AKPA'ya raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. Senaryo ve parametreleri iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi Grubu ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları acil durum fonlama planının harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren bir acil/beklenmedik durum fonlama planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı öncü göstergeleri olan erken uyarı sinyalleri ve kriz tetikleyicileri aylık olarak takip edilmekte ve her ay AKPA/Yönetim Kurulu toplantılarında üst yönetime Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Ayrıca, acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını uygulamak için gerçekçi aksiyon planları içeren bir kriz yönetimi ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil durum fonlama planı ölçüm metrikleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. 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 Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK’ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç aya ilişkin haftalık olarak hesaplanan en düşük ve en yüksek yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının tarihleri ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Hafta	En yüksek	Hafta
TP+YP	129.98	22 Temmuz 2016	152.05	12 Ağustos 2016
YP	81.71	29 Temmuz 2016	118.22	26 Ağustos 2016

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,938,341	4,475,334
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,439,778	3,052,414	1,527,536	305,241
İstikrarlı mevduat	6,328,838	-	316,442	-
Düşük istikrarlı mevduat	12,110,940	3,052,414	1,211,094	305,241
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,884,733	3,666,153	3,997,272	2,654,566
Operasyonel mevduat	175,094	2,136	43,774	534
Operasyonel olmayan mevduat	4,455,525	3,029,222	2,712,057	2,023,050
Diğer teminatsız borçlar	1,254,114	634,795	1,241,441	630,982
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,726,438	8,565,080	7,781,751	4,804,220
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,564,920	4,033,341	6,564,920	4,033,341
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,161,518	4,531,739	1,216,831	770,879
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			13,306,559	7,764,027
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	51,842	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,419,237	702,128	2,176,234	521,353
Diğer nakit girişleri	6,477,719	2,568,370	6,156,707	2,565,091
Toplam nakit girişleri	9,948,798	3,270,498	8,332,941	3,086,444
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			6,938,341	4,475,334
Toplam net nakit çıkışları			4,973,618	4,677,583
Likidite karşılama oranı (%)			139.73	96.51

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

ING Bank A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****V. 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			6,683,208	4,482,024
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,367,694	5,146,325	1,507,353	462,431
İstikrarlı mevduat	6,588,334	1,044,034	329,417	52,202
Düşük istikrarlı mevduat	11,779,360	4,102,291	1,177,936	410,229
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,522,728	4,212,336	4,622,280	3,168,000
Operasyonel mevduat	173,384	1,409	43,346	352
Operasyonel olmayan mevduat	4,869,480	3,484,724	3,105,745	2,443,421
Diğer teminatsız borçlar	1,479,864	726,203	1,473,189	724,227
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,808,188	7,759,029	8,365,400	4,605,816
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,193,333	3,905,310	7,193,333	3,905,310
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,614,855	3,853,719	1,172,067	700,506
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			14,495,033	8,236,247
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	34,154	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,454,289	1,624,319	3,079,377	1,401,531
Diğer nakit girişleri	7,050,375	3,237,309	6,739,997	3,235,782
Toplam nakit girişleri	11,538,818	4,861,628	9,819,374	4,637,313
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			6,683,208	4,482,024
Toplam net nakit çıkışları			4,675,659	3,598,934
Likidite karşılama oranı (%)			144.12	124.97

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalamasıdır.

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin likitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Banka, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen repo işlemi ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

Ayrıca Banka'nın Turuncu Hesabı da içeren geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %73'ünü diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %26'sını ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %62'sini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %65'ini mevduatlar, %6'sını para piyasalarına borçlar, %4'ünü ise diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %79'unu krediler, %9'unu ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmektedir.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control Self Assessment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki potansiyel finansal etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

Likidite karşılama oranı hesaplamasında türev işlemlerden kaynaklanan nakit çıkışları, 30 günlük vadedeki net nakit akışlarının hesaplamaya konu edilmesine dayanmaktadır. Ayrıca teminat tamamlama ihtimali olan işlemler de likidite karşılama oranı hesaplamasına, son 24 ay içerisinde 30 günlük dönemler itibarıyla ilgili işlem veya yükümlülük için gerçekleşmiş net teminat akışlarının mutlak değerce en büyük tutarının nakit çıkışı olarak dikkate alınması suretiyle dahil edilmektedir.

Banka'nın yurtdışı şubeleri ve konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin ve yurtdışı şubelerin Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir. Likidite ihtiyaç ve fazlalıkları gerek ortaklıklar arasında gerekse yurtdışı şubeler arasında en uygun şekilde karşılanmaktadır.

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	548,117	5,111,843	6,102	-	-	-	-	5,666,062
Bankalar	63,038	590,233	39,590	-	-	-	-	692,861
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	24	38,201	89,938	76,181	95,402	4,240	-	303,986
Para piyasalarından alacaklar	-	229,093	238,652	-	-	-	-	467,745
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	404,444	453,102	1,969,726	131,577	13,848	2,972,697
Krediler ve alacaklar	-	6,614,032	3,946,302	10,796,751	10,512,855	2,098,101	417,225	34,385,266
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar(*)	-	19,031	42,030	403,244	362,629	64,371	1,145,990	2,037,295
Toplam varlıklar	611,179	12,602,433	4,767,058	11,729,278	12,940,612	2,298,289	1,577,063	46,525,912
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	866,797	-	-	-	-	-	-	866,797
Diğer mevduat	2,483,333	17,485,397	1,312,106	262,059	277	-	-	21,543,172
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	397,164	535,367	4,773,523	5,959,310	4,044,825	-	15,710,189
Para piyasalarına borçlar	-	1,609,763	900	-	-	-	-	1,610,663
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	300,979	-	-	-	-	-	-	300,979
Diğer yükümlülükler(**)	619,888	30,450	108,169	65,807	133,615	20,309	5,515,874	6,494,112
Toplam yükümlülükler	4,270,997	19,522,774	1,956,542	5,101,389	6,093,202	4,065,134	5,515,874	46,525,912
Likidite açığı/ fazlası	(3,659,818)	(6,920,341)	2,810,516	6,627,889	6,847,410	(1,766,845)	(3,938,811)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(42,759)	74,472	452,431	442,015	73,807	-	999,966
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	6,485,534	7,026,988	11,949,427	6,052,478	1,027,307	-	32,541,734
Türev finansal araçlardan borçlar	-	6,528,293	6,952,516	11,496,996	5,610,463	953,500	-	31,541,768
Gayrinakdi Krediler	237,864	906,120	926,051	3,757,460	5,589,929	1,498,671	-	12,916,095
Önceki dönem								
Toplam aktifler	7,264,345	9,978,747	2,121,311	6,874,683	17,601,296	4,383,765	1,020,727	49,244,874
Toplam yükümlülükler	4,551,456	20,032,856	3,102,154	4,666,720	9,543,884	1,873,769	5,474,035	49,244,874
Likidite açığı/ fazlası	2,712,889	(10,054,109)	(980,843)	2,207,963	8,057,412	2,509,996	(4,453,308)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	4,540	129,672	508,300	684,936	126,403	-	1,453,851
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	7,449,657	5,520,108	9,042,472	7,131,938	967,011	-	30,111,186
Türev finansal araçlardan borçlar	-	7,445,117	5,390,436	8,534,172	6,447,002	840,608	-	28,657,335
Gayrinakdi Krediler	105,920	404,950	1,138,692	4,982,451	2,728,037	1,271,669	-	10,631,719

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**V. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)****5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi**

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

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi

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

VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.82 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2015: % 6.05). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklar ilişkin risk tutarlarındaki azalıştan kaynaklanmaktadır.

	Cari dönem(*)	Önceki dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	45,755,773	47,573,420
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(40,759)	(47,667)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	45,715,014	47,525,753
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,319,557	1,913,998
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	481,244	505,083
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	1,800,801	2,419,081
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	34,612	47,230
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	34,612	47,230
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	20,652,240	20,313,110
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	20,652,240	20,313,110
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4,647,706	4,247,650
Toplam risk tutarı	68,202,667	70,305,174
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.82	6.05

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca standart yaklaşım kullanıldığından, İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

1. Risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	39,740,588	41,194,687	3,179,247
Standart yaklaşım	39,740,588	41,194,687	3,179,247
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	894,370	891,123	71,550
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	894,370	891,123	71,550
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	359,063	793,400	28,725
Standart yaklaşım	359,063	793,400	28,725
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	3,230,147	2,868,771	258,412
Temel gösterge yaklaşımı	3,230,147	2,868,771	258,412
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	44,224,168	45,747,981	3,537,934

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 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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 karşı taraf kredi riskinin

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.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	18,898	23,232	13,914	22,745	26,736	18,503
Hisse senedi riski	-	-	-	-	-	-
Kur riski	13,657	15,354	11,759	15,019	21,564	9,238
Emtia riski	-	-	-	-	-	-
Takas riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon riski	-	-	-	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	-	-	-	26,087	34,766	21,271
Toplam riske maruz değer	32,555	38,586	25,673	63,851	83,066	49,012

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönem – 30 Eylül 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	583,637	464,585	606,913	1,655,135
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	209,169	252,576	(21,784)	439,961
Ticari kar/zarar	1,350	(427)	(180,860)	(179,937)
Temettü gelirleri	-	-	35,154	35,154
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(215,795)	(215,627)	(14,974)	(446,396)
Bölüm sonuçları	578,361	501,107	424,449	1,503,917
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,009,446)
Vergi öncesi kar	-	-	-	494,471
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(91,837)
Net dönem karı	-	-	-	402,634

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IX. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem – 30 Eylül 2015	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	459,917	428,793	600,349	1,489,059
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	179,562	187,921	(6,961)	360,522
Ticari kar/zarar	1,473	2,379	(295,246)	(291,394)
Temettü gelirleri	-	-	16,808	16,808
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(208,180)	(251,244)	(33,932)	(493,356)
Bölüm sonuçları	432,772	367,849	281,018	1,081,639
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(1,011,625)
Vergi öncesi kar	-	-	-	70,014
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(28,584)
Net dönem karı	-	-	-	41,430

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

Cari dönem – 30 Eylül 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	23,046,174	12,373,630	11,106,108	46,525,912
Yükümlülükler	5,468,936	16,180,817	20,233,278	41,883,031
Özkaynaklar	-	-	4,642,881	4,642,881

Önceki dönem – 31 Aralık 2015	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	23,924,311	11,985,179	13,335,384	49,244,874
Yükümlülükler	5,828,345	16,278,411	22,656,502	44,763,258
Özkaynaklar	-	-	4,481,616	4,481,616

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

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit değerler ve T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/efektif	267,800	275,059	203,924	174,290
TCMB	137,415	4,984,910	224,554	5,537,935
Diğer	750	128	-	1,248
Toplam	405,965	5,260,097	428,478	5,713,473

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	137,415	547,565	224,554	698,993
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	282,250	-	217,206
Zorunlu karşılık	-	4,155,095	-	4,621,736
Toplam	137,415	4,984,910	224,554	5,537,935

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %4 ile %10.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %25 aralığında değişen oranlarda TL, USD/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 133,033 TL (31 Aralık 2015: 223,092 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 547,565 TL (31 Aralık 2015: 698,993 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	56,722	146,058
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	-	-
Toplam	56,722	146,058

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	24,195	-	26,618
Swap işlemleri	174,816	44,411	203,659	68,403
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	263	3,452	28	2,572
Diğer	125	2	-	-
Toplam	175,204	72,060	203,687	97,593

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	441,491	251,370	679,577	442,943
Yurt içi	440,491	186,936	674,717	368,353
Yurt dışı	1,000	64,434	4,860	74,590
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	441,491	251,370	679,577	442,943

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla, 20,217 TL (31 Aralık 2015: 23,473 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tümü (31 Aralık 2015: 22,572 TL) karşı bankalar ile yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları kapsamaktadır. KKTC Merkez Bankası'nda tutulan zorunlu karşılık tutarı bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 901 TL).

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

4.1. Satılmaya hazır finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	851,118	851,286
Repo işlemine konu olan	1,460,076	1,286,787
Teminata verilen/bloke edilen (*)	661,503	944,387
Toplam	2,972,697	3,082,460

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

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,958,850	3,050,164
Borsada işlem gören	2,958,850	3,050,164
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	13,848	39,082
Borsada işlem gören	47	43
Borsada işlem görmeyen	13,801	39,039
Değer azalma karşılığı (-)	(1)	(6,786)
Toplam	2,972,697	3,082,460

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	96	498,053	49	273,432
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	498,053	-	273,432
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	96	-	49	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	362	79,830	48	135,512
Banka mensuplarına verilen krediler	27,675	-	24,670	-
Toplam	28,133	577,883	24,767	408,944

ING Bank A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler**

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	32,581,243	112,749	-	1,386,798	438,471	-
İşletme kredileri	16,151,154	13,318	-	720,958	294,796	-
İhracat kredileri	4,111,498	-	-	18,865	-	-
İthalat kredileri	100	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	427,545	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	10,163,854	99,381	-	520,309	98,524	-
Kredi kartları	936,026	50	-	87,320	45,151	-
Diğer	791,066	-	-	39,346	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,581,243	112,749	-	1,386,798	438,471	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	112,749	437,690
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	781
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	112,749	438,471

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	1,521	2,982
6-12 ay	5,385	16,593
1-2 yıl	16,070	82,670
2-5 yıl	72,562	249,864
5 yıl ve üzeri	17,211	86,362
Toplam	112,749	438,471

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.

ING Bank A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)****I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	257,583	10,184,387	10,441,970
Konut kredisi	795	5,064,706	5,065,501
Taşıt kredisi	12,506	543,875	556,381
İhtiyaç kredisi	244,282	4,575,806	4,820,088
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövizde endeksli	-	2,925	2,925
Konut kredisi	-	2,925	2,925
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	907,008	-	907,008
Taksitli	342,139	-	342,139
Taksitsiz	564,869	-	564,869
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	2,876	14,936	17,812
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2,876	14,936	17,812
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	9,959	-	9,959
Taksitli	3,732	-	3,732
Taksitsiz	6,227	-	6,227
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	221,456	-	221,456
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,398,882	10,202,248	11,601,130

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	582,203	3,047,699	3,629,902
İşyeri kredisi	129	111,285	111,414
Taşıt kredisi	8,907	386,414	395,321
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	573,167	2,550,000	3,123,167
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	28,051	757,392	785,443
İşyeri kredisi	-	10,263	10,263
Taşıt kredisi	725	267,064	267,789
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	27,326	480,065	507,391
Taksitli ticari krediler - YP	-	2,575	2,575
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	2,575	2,575
Kurumsal kredi kartları - TP	106,379	-	106,379
Taksitli	40,405	-	40,405
Taksitsiz	65,974	-	65,974
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	448,051	-	448,051
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,164,684	3,807,666	4,972,350

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	300,919	34,761,567
Yurt dışı krediler	33,667,122	50,545
Toplam	33,968,041	34,812,112

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	68,940	47,996
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	68,940	47,996

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	30,124	30,944
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	124,471	142,728
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	857,644	489,409
Toplam	1,012,239	663,081

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem	223	207	1,474
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	223	207	1,474
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	1,130	648	1,812
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,130	648	1,812
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Önceki dönem sonu bakiyesi	177,415	303,495	574,712
Dönem içinde intikal (+)	582,175	9,190	20,214
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	17	467,279	448,103
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(467,816)	(447,576)	(7)
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(12,422)	(2,545)	(934)
Dönem içinde tahsilat (-)	(82,085)	(50,183)	(87,310)
Aktiften silinen (-)	(189)	(199)	(1,870)
Kurumsal ve ticari krediler	(75)	(21)	(570)
Bireysel krediler	(113)	(173)	(1,162)
Kredi kartları	(1)	(5)	(138)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	197,095	279,461	952,908
Özel karşılık (-)	(30,124)	(124,471)	(857,644)
Bilançodaki net bakiyesi	166,971	154,990	95,264

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

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

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	166,971	154,990	95,264
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	197,095	279,461	952,908
Özel karşılık tutarı (-)	(30,124)	(124,471)	(857,644)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	166,971	154,990	95,264
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	146,471	160,767	85,303
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	177,415	303,495	574,712
Özel karşılık tutarı (-)	(30,944)	(142,728)	(489,409)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	146,471	160,767	85,303
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (net)	-	-	-

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.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler (net)

6.1. Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar bulunmamaktadır.

6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

Cari dönem ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	-	350
Borsada işlem görenler	-	-
Borsada işlem görmeyenler	-	350
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	350

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	350	259
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	142	338
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(480)	(249)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(12)	2
Dönem sonu toplamı	-	350

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir.

	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	647	8,041	40,000	22,500	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl karı/(zararı)	-	3,901	23,446	28,716	(2,430)
Dönem karı/(zararı)	34,007	2,683	7,085	14,606	44
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(2)	(7)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(48)	(376)	(116)	(43)
Ana sermaye toplamı	34,654	14,577	70,153	65,699	18,336
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	34,654	14,577	70,153	65,699	18,336
Net kullanılabilir özkaynak	34,654	14,577	70,153	65,699	18,336

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	5,688,864	34,654	3	78,194	-	34,007	19,863	-
(2)	16,005	14,625	102	1,667	7	2,683	2,943	-
(3)	701,374	70,531	527	36,581	-	7,085	4,656	-
(4)	865,540	65,822	144	31,417	-	14,606	12,607	-
(5)	138,083	18,379	72	1,602	-	44	(96)	-

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. 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	-	-
Factoring 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)

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	891,305	-	1,548,553	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	891,305	-	1,548,553	-

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)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek 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.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	660	660

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor 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 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	568,136	-	11,083,011	3,057,886	107,240	47,472	7,877	-	14,871,622
Döviz tevdiat hesabı	1,016,531	-	785,410	2,235,979	92,647	58,422	157,965	-	4,346,954
Yurt içinde yer. k.	925,594	-	770,031	2,144,185	87,322	48,570	157,341	-	4,133,043
Yurt dışında yer.k	90,937	-	15,379	91,794	5,325	9,852	624	-	213,911
Resmi kur. mevduatı	343,880	-	-	60	-	-	-	-	343,940
Tic. kur. mevduatı	515,146	-	935,937	450,707	7,912	8,965	694	-	1,919,361
Diğ. kur. mevduatı	22,943	-	1,227	19,519	709	175	25	-	44,598
Kıymetli maden dh	16,697	-	-	-	-	-	-	-	16,697
Bankalar mevduatı	866,797	-	-	-	-	-	-	-	866,797
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	50	-	-	-	-	-	-	-	50
Yurt dışı bankalar	866,747	-	-	-	-	-	-	-	866,747
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,350,130	-	12,805,585	5,764,151	208,508	115,034	166,561	-	22,409,969

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	524,628	-	8,952,575	3,215,916	118,849	23,998	25,089	-	12,861,055
Döviz tevdiat hesabı	1,372,505	-	1,006,707	4,484,710	112,811	35,953	39,515	-	7,052,201
Yurt içinde yer. k.	1,222,710	-	989,929	4,366,849	104,363	30,494	32,773	-	6,747,118
Yurt dışında yer.k	149,795	-	16,778	117,861	8,448	5,459	6,742	-	305,083
Resmi kur. mevduatı	191,490	-	-	58	-	-	-	-	191,548
Tic. kur. mevduatı	609,515	-	829,017	442,487	17,016	8,312	748	-	1,907,095
Diğ. kur. mevduatı	18,820	-	5,353	21,896	730	96	161	-	47,056
Kıymetli maden dh	16,655	-	-	-	-	-	-	-	16,655
Bankalar mevduatı	1,539,355	7	31,851	2,154	-	-	-	-	1,573,367
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	410	-	31,849	2,152	-	-	-	-	34,411
Yurt dışı bankalar	1,538,945	7	2	2	-	-	-	-	1,538,956
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,272,968	7	10,825,503	8,167,221	249,406	68,359	65,513	-	23,648,977

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	10,766,333	9,869,459	4,100,690	2,982,586
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	911,749	1,168,433	1,591,466	3,559,334
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	4,290	-	1,827
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	24
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	8,662	12,493
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	-	64,655	-	75,956
Swap işlemleri	92,375	23,259	139,425	23,055
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	264	3,452	28	2,572
Diğer	-	-	-	-
Toplam	92,639	91,366	139,453	101,583

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	35,426
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	90,222	386,312	94,682	357,541
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	495,566	12,130,653	515,734	14,091,806
Toplam	585,788	12,516,965	610,416	14,484,773

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. 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	92,523	842,767	111,083	2,600,980
Orta ve uzun vadeli	493,265	11,674,198	499,333	11,883,793
Toplam	585,788	12,516,965	610,416	14,484,773

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	-	-	237,552	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	-	-	237,552	-

Dokuz aylık dönemde ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1,140,380 TL).
242,350 TL tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır (31 Aralık 2015: 1,248,073 TL).

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	-	-	38	36
1 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	-	-	38	36

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	87,144	6,038	7,804	5,550
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	87,144	6,038	7,804	5,550

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	553,400	553,780
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	427,954	438,183
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	5,843	5,836
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	61,425	51,159
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	20,499	13,933
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	22,173	17,487
Diğer	41,848	46,951

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1,350 TL (31 Aralık 2015: 10,953 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

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

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	2,408	3,142
Diğer karşılıklar	68,770	55,371
Toplam	71,178	58,513

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 68,770 TL (31 Aralık 2015: 55,371 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde devren birleşmiş olan Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesi bankaların müşterileri tarafından, bu bankalara TMSF tarafından el konulmasından önce açılmış olan off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı davalardan bir kısmının sonuçlanması neticesinde Banka tarafından münfesi bankaların off-shore mevduat sahiplerine ödenmek zorunda kalınan tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi gereğince TMSF’ce tazmin edilmektedir.

Ancak söz konusu tutarlar; TMSF tarafından sözleşme hükümleri hilafına ihtiraz-ı kayıtla ve eksik olarak Banka’ya ödenmekte olup, bu şekilde ödenen tutarın yaklaşık 22 milyon TL (Tam TL)’lik kısmının TMSF tarafından yine sözleşme hükümleri hilafına kendilerine iadesi talep edilmiş, Banka’nın itirazı üzerine TMSF tarafından Banka aleyhine 19 Haziran 2013 tarihinde açılan davada ilk derece Mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş; söz konusu karar TMSF tarafından temyiz edilmiştir. İlk derece mahkemesi Yargıtay tarafından bozulmuş olup; Banka tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir.

Diğer taraftan TMSF’nin söz konusu hukuki aksiyonlarına temel teşkil eden Fon Kurulu’nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı idari kararı İstanbul 3. İdare Mahkemesi’nin E.2013/467 sayılı kararı ile Banka’nın açtığı dava neticesinde iptal edilmiş; söz konusu karara karşıda TMSF tarafından Danıştay’a temyiz başvurusunda bulunulmuştur. Danıştay tarafından ilk derece mahkemesi kararı bozulmuş olup; Banka tarafından karar düzeltme yoluna başvurulmuştur.

Bu gelişmelere paralel olarak TMSF tarafından Banka aleyhine ilk icra takibinden bağımsız olarak farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden fakat aynı hukuki gerekçeler ile yaklaşık 22 milyon TL (Tam TL)’lik bir tutar için ikinci bir icra takibi daha yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. TMSF tarafından, ikinci icra takibindeki banka itirazının iptaline yönelik olmak üzere dava açılmıştır.

Ayrıca TMSF tarafından Banka aleyhine ilk ve ikinci icra takibinden bağımsız olarak farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden fakat aynı hukuki gerekçeler ile yaklaşık 98 milyon TL (Tam TL)’lik bir tutar için üçüncü bir icra takibi daha yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir. TMSF tarafından, üçüncü icra takibindeki banka itirazının iptaline yönelik olmak üzere de dava açılmıştır.

18 Mart 2016 tarihi itibarıyla TMSF tarafından Banka aleyhine farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden yaklaşık 110 milyon TL (Tam TL)’lik bir tutar için dördüncü bir icra takibi ile birlikte ilk takipte talep ettikleri faiz oranının eksik olduğu iddiası ile 981 bin TL (Tam TL)’lik beşinci bir takip daha yapılmıştır. Her iki takibe karşı Banka tarafından itiraz edilmiştir. İtirazı müteakip TMSF tarafından her iki takip içinde itirazının iptaline yönelik olmak üzere dava açılmıştır.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, Sümerbank hisselerinin TMSF tarafından OYAK’a devrine ilişkin 9 Ağustos 2001 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ve Banka hisselerinin OYAK tarafından ING Bank N.V.’ye devrine ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Devir Sözleşmesinin ilgili hükümleri gereğince Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 38,004 TL (31 Aralık 2015: 38,004 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 20,590 TL'si (31 Aralık 2015: 21,173 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 17,414 TL'si (31 Aralık 2015: 16,831 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 4,297.21 TL (Tam TL) ve 3,828.37 TL (Tam TL) tutarındadır.

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 56,674 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2015: aktif kalemler altında 4,419 TL vergi varlığı) bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	56,674	-
Menkul sermaye iradı vergisi	21,344	24,305
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,055	1,090
BSMV	20,622	20,842
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	2,416	2,650
Diğer	8,350	9,099
Toplam	110,461	57,986

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	3,890	3,510
Sosyal sigorta primleri-işveren	5,776	5,206
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	2
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	1	3
İşsizlik sigortası-personel	275	248
İşsizlik sigortası-işveren	549	496
Diğer	-	-
Toplam	10,491	9,465

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Maddi duran varlıklar matrah farkları	8,343	1,669	(3,665)	(733)
Karşılıklar	114,080	22,816	100,675	20,135
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(995,205)	(199,041)	(1,415,720)	(283,144)
Diğer	148,700	29,740	374,350	74,870
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(144,816)		(188,872)

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

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	474,975	2,132,461	451,337	2,034,690
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	474,975	2,132,461	451,337	2,034,690

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 sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Banka'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Banka'nın faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda karlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem karları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak sureti ile Banka bünyesinde özkaynaklar içerisinde muhafaza edilmektedir. Banka, özkaynaklarının büyük bir çoğunluğunu faiz getirili aktiflerde değerlendirmeye ve bankacılık faaliyetleri dışında kalan maddi duran varlıklar, finansal olmayan iştirakler gibi sabit yatırımlarını sınırlı tutmaya özen göstermektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(6,321)	674	(31,840)	26,210
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(6,321)	674	(31,840)	26,210

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

	Cari dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2016)	Önceki dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2015)
1 Ocak itibarıyla	160,137	(39,737)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)	(22)	(28,919)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kara/(zarara) aktarılan net (kazanç)/kayıp	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	5	5,785
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları)	(303,352)	315,551
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları)/kayıpları	1,213	668
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	60,428	(63,244)
30 Eylül itibarıyla	(81,591)	190,104

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,790,779	655,570
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	168,137	-
Kullanırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,217,907	2,352,175
Çekler için ödeme taahhütleri	2,616,510	2,541,873
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,823,505	1,863,320
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	4,039	4,653
Diğer cayılamaz taahhütler	11,392	9,494
Toplam	8,632,269	7,427,085

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	5,206,107	3,404,839
Banka aval ve kabulleri	144,428	168,633
Akreditifler	909,291	1,272,863
Toplam	6,259,826	4,846,335

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	4,896,730	4,014,675
Geçici teminat mektupları	178,622	288,984
Kefalet ve benzeri işlemler	1,580,917	1,481,725
Toplam	6,656,269	5,785,384

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	6,073,407	4,185,548
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	43,373	37,437
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6,030,034	4,148,111
Diğer gayrinakdi krediler	6,842,688	6,446,171
Toplam	12,916,095	10,631,719

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. 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. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	2,576,820	235,900	2,243,151	229,554
Kısa vadeli kredilerden	1,078,169	41,147	845,924	45,796
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,478,736	194,753	1,378,980	183,758
Takipteki alacaklardan alınan faizler	19,915	-	18,247	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	834	-	2
Yurt içi bankalardan	9,879	221	10,276	309
Yurt dışı bankalardan	144	3,109	154	1,469
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10,023	4,164	10,430	1,780

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	7,862	1,205	6,922	900
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	246,574	-	175,523	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-	14	-
Toplam	254,436	1,205	182,459	900

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	4,157	-	453

ING Bank A.Ş.**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Birim - Bin TL)**IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler****2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	90,038	145,070	68,131	146,831
T.C. Merkez Bankası'na	69	-	22	-
Yurt içi bankalara	4,317	2,412	6,299	3,254
Yurt dışı bankalara	85,652	142,658	61,810	143,577
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	5,192	-	3,111
Toplam	90,038	150,262	68,131	149,942

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	841	1,840

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4,617	-	29,633	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	
Türk parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	-	3,257	-	-	-	-	3,257
Tasarruf mevduatı	-	726,450	236,250	8,396	2,185	1,796	975,077
Resmi mevduat	-	-	2	-	-	-	2
Ticari mevduat	-	63,970	37,445	1,053	613	31	103,112
Diğer mevduat	-	215	1,658	46	5	7	1,931
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	793,892	275,355	9,495	2,803	1,834	-
Yabancı para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	5,629	42,719	793	228	1,934	51,303
Bankalar mevduatı	-	1,737	-	-	-	-	1,737
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,366	42,719	793	228	1,934	-
Genel toplam	-	801,258	318,074	10,288	3,031	3,768	-

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

4. Ticari kara/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	9,390,511	12,109,773
Sermaye piyasası işlemleri karı	10,649	10,818
Türev finansal işlemlerden kar	3,227,070	5,729,047
Kambiyo işlemlerinden kar	6,152,792	6,369,908
Zarar (-)	(9,570,448)	(12,401,167)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(11,674)	(15,748)
Türev finansal işlemlerden zarar	(3,140,493)	(4,162,921)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(6,418,281)	(8,222,498)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 305,668 TL'dir (30 Eylül 2015: 1,737,651 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	4,571	4,065
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	78,526	113,466
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	40,036	4,569
Diğer faiz dışı gelirler	38,416	29,961
Toplam	161,549	152,061

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	416,955	355,129
III. grup kredi ve alacaklardan	31,925	28,822
IV. grup kredi ve alacaklardan	129,857	130,626
V. grup kredi ve alacaklardan	255,173	195,681
Genel karşılık giderleri	-	124,041
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	60	152
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	60	152
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	29,381	14,034
Toplam	446,396	493,356

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	432,204	428,780
Kıdem tazminatı karşılığı	1,032	1,221
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	41,222	41,820
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	10,805	9,996
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	1,273	591
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	378,233	343,692
Faaliyet kiralama giderleri	80,896	83,352
Bakım ve onarım giderleri	12,813	13,717
Reklam ve ilan giderleri	41,587	37,313
Diğer giderler	242,937	209,310
Aktiflerin satışından doğan zararlar	292	23,114
Diğer	144,385	162,411
Toplam	1,009,446	1,011,625

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 2016 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 75,550 (30 Eylül 2015: Bulunmamaktadır.), ertelenmiş vergi gideri ise 16,287 TL (30 Eylül 2015: 28,584 TL ertelenmiş vergi gideri) 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 3,120,499 TL (30 Eylül 2015: 2,706,914 TL), faiz giderleri ise 1,465,364 TL (30 Eylül 2015: 1,217,855 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

322,911 TL (30 Eylül 2015: 239,072 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 113,043 TL'si (30 Eylül 2015: 47,997 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini; 93,446 TL'si (30 Eylül 2015: 82,945 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını; 58,920 TL'si (30 Eylül 2015: 42,976 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

126,625 TL (30 Eylül 2015: 73,246 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 110,473 TL'si (30 Eylül 2015: 57,289 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	47,996	41,497	49	273,432	48	135,512
Dönem sonu bakiyesi	68,940	29,336	96	498,053	362	79,830
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,157	29,768	4	546	-	97

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	8,060	52,659	21	51,833	593	48,822
Dönem sonu bakiyesi	47,996	41,497	49	273,432	48	135,512
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	453	11,822	-	365	7	203

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı bakiyesi	102,061	111,525	3,745	863	38,620	58,741
Dönem sonu bakiyesi	24,877	102,061	3,873	3,745	2,608	38,620
Mevduat faiz gideri (*)	839	1,779	129	22	194	1,323

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2015 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	3,514,533	2,287,047	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	9,753,269	3,514,533	55,915	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	108,088	49,701	(8,831)	1,267
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	-	-	-	-

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	37	21	6,924	3,815
Dönem sonu bakiyesi	-	-	2,641	37	3,255	6,924
Alınan faiz gelirleri (*)	-	-	196	1	3	-

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alınan kredi						
Dönem başı bakiyesi	10,001	4,227	10,263,404	6,768,473	15,329	10,483
Dönem sonu bakiyesi	-	10,001	9,831,582	10,263,404	2,300	15,329
Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*)	2	61	86,549	144,464	290	171

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2015 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka 7 Kasım 2016 tarihinde 250,000 TL nominal tutarda 107 gün vadeli %9.65 basit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 3 Kasım 2016 tarihli ve 44/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile; Banka'nın dağıtılmamış kazançlarından ana ortak ING Bank N.V.'ye 200,000 TL tutarında temettü ödemesi yapılması amacı ile BDDK ve Genel Kurul onaylarının talep edilmesini teminen Genel Müdürlüğe yetki verilmiştir.

Banka'nın Bahreyn'de yer alan şubesinin, Banka Yönetim Kurulu'nun 10 Eylül 2015 tarihli ve 42/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile kapatılmasına karar verilmiş olup, kapama işlemi 31 Ekim 2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (The Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 10 Kasım 2016 tarihli sınırlı denetim raporu, bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim – Tam TL)

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

1. Genel bilgiler

1.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

ING Bank A.Ş.'nin (Banka) 30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	34,385	35,205
Mevduat	22,410	23,649
Özkaynaklar	4,643	4,482
Toplam aktifler	46,526	49,245

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%17.56	%15.77
Krediler / Toplam aktifler	%73.91	%71.49
Mevduat / Toplam aktifler	%48.17	%48.02
Takipteki krediler / Toplam krediler	%4.04	%2.94
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%11.26	%2.88
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.12	%0.26
Gider / Gelir rasyosu (**)	%52.71	%64.92

(*) Gelir tablosuna ilişkin kalemler yıllandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.

(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2015 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

1.2 Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

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

**30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim – Tam TL)**

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

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

2016 yılına ilişkin son ekonomik veriler küresel ekonomi ve finansal piyasalara ilişkin belirsizliklerin devam ettiğini ortaya koymaktadır. Piyasalar ağırlıklı olarak ABD Merkez Bankası'nın faiz artış ihtimali ve zamanlamasına dair değerlendirmelere odaklanırken, yapılan açıklamalar faiz oranı artışlarına dair beklentileri desteklemiştir. Euro Bölgesi'nde ise İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma kararının bölge ekonomisi üzerindeki olumsuz etkisi şu ana kadar korkulandan daha az olmakla beraber önümüzdeki dönemde politik belirsizliğin sürmesi, büyüme hızında daha fazla ivme kaybına neden olma potansiyeli taşımaktadır. Dünya ekonomisine etki eden belirsizlikler finansal koşulların önümüzdeki dönemde de zor olacağını göstermektedir. Yılın ilk dokuz ayı Türkiye'de jeopolitik ve güvenlik risklerinin etkisinin hissedilmeye devam ettiği bir dönem olmuştur. Küresel ekonomide yaşanan belirsizliklere rağmen, uygulanan politikalar sonucunda Türkiye ekonomisinde ılımlı bir büyüme eğiliminin korunduğu görülmektedir. Bankacılık sektörünün genelinde ise, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan gelişmelerin bankaların sürdürülebilir karlılıklarına etki etmeye devam ettiği görülmektedir.

Bu ortamda, Banka'mız müşteri odaklı ve yenilikçi yaklaşımını sürdürerek küresel standartlarda bankacılık hizmeti sunmaya odaklanmış ve sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyüyerek faaliyetlerini sürdürmüştür. ING Grubu'nun bir üyesi olarak İleriyi Düşün stratejisini benimsemiş bulunan ING Bank, kurumsaldan bireysale geniş bir müşteri yelpazesine yenilikçi ürünlerinin yanı sıra gerçekleştirdiği büyük ölçekli teknoloji yatırımları ile hizmet sunmaktadır. Bankamız güçlü hissedar desteği ile, 2016 yılında Türkiye piyasasının sunduğu büyüme olanaklarını doğru kullanmaya ve aynı zamanda müşterilerin finansal geleceklerini sağlam bir şekilde inşa etmelerine destek olacak ürün, hizmet ve bilgi birikimimizi sunmaya kararlılıkla devam edecektir. Çalışanlarımız, müşterilerimiz ve hissedarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli destek ve katkıları için teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim – Tam TL)

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

ING Bank olarak büyüme stratejimizi uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurmuş bulunuyoruz. Stratejimiz paralelinde 2016 yılında da müşterilerimize bankacılığı her zaman her yerden, kolay ve zahmetsiz bir şekilde sunmak amacıyla yenilikçi ürünlerimiz, sağlam teknolojik altyapımız ve iş birliklerimiz ile hizmet sunmaya devam ettik. 2016'nın üçüncü çeyreğinde konsolide olmayan finansal verilere göre nakdi kredilerimiz 34.4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, nakdi kredilerimizde en belirgin büyüme KOBİ iş kolunda ve konut kredilerinde yaşanmıştır. Bankamız birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatları geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsamakta olup 2016'nın üçüncü çeyreğinde 22.4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankamız konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı ise %17.56 seviyelerine ulaşmıştır. 2016 yılının üçüncü çeyreğinde konsolide olmayan verilerle aktif toplamı 46.5 milyar TL olarak gerçekleşmiş, vergi öncesi kar ise 494 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

ING Bank olarak bankacılığı kolay ve zahmetsiz hale getirmek, müşterilerimiz için her zaman her yerde olmak, müşterilerimizin en doğru finansal kararları vermeleri için onlara doğru zamanda doğru bilgi vermek ve bu doğrultuda daima daha iyiye gitmek hedefleri doğrultusunda hizmet sunmaktayız. Bu kapsamda gerek iç süreçlerimizde gerekse müşterilerimize sunduğumuz hizmet ve ürünlerde inovasyona yatırım yapmayı sürdürmekteyiz. Bankamız önümüzdeki dönemde de ING Grubu'nun uluslararası tecrübesi doğrultusunda müşterilerine en yenilikçi ürünleri sunarak en iyi hizmeti vermeye ve sürdürülebilir bir karlılıkla büyümeye devam edecektir.

Pınar Abay
Genel Müdür

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim – Tam TL)

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, Banka'nın hizmet türü ve faaliyet konularına ilişkin açıklamalar ve bunlar esas alınarak Banka'nın sektördeki konumunun değerlendirilmesi

Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 5,317 çalışanı ile yurt içinde bulunan 272 adet şubesine ilaveten Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) yer alan 1 adet şubenin 18 Şubat 2016 tarih ve 8/1 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile satışına karar verilmiş olup, ilgili şube 9 Ağustos 2016 tarih ve 34/2 nolu Yönetim Kurulu Kararı ile yapılan yetkilendirme sonrasında 2 Eylül 2016 tarihinde satılmıştır.

Eylül 2016 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Banka, Haziran 2016 sonu itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif, kredi toplamı ve mevduat toplamında 8. büyük özel banka konumundadır.

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

Hesap dönemi içerisinde 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

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka'nın aktif büyüklüğü 46.5 milyar TL, vergi öncesi karı ise 494 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 34.4 milyar TL ile aktif toplamının %74'ünü oluşturmaktadır.

2016'nın üçüncü çeyreğinde konsolide olmayan finansal verilere göre nakdi krediler 34.4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, nakdi kredilerde en belirgin büyüme KOBİ iş kolunda ve konut kredilerinde yaşanmıştır. Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 22.4 milyar TL ile bilanço toplamının %48'ini oluşturmaktadır. 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 Banka bünyesinde kalmaktadır.

Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Alınan krediler toplamı 13.1 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ING Bank'ın konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %17.56 seviyelerine ulaşmıştır. ING Bank, dönem karlarını dağıtmayıp özkaynaklarda tutmak sureti ile bünyesinde muhafaza etmektedir. Bunun yanı sıra Banka ana ortağından 2013 yılında 450 milyon TL, 2014 yılında 175 milyon Euro ve 193 milyon USD, 2015 yılında ise 231 milyon Euro ve 62 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Banka'nın ana ortağı ING Grubu Türkiye ekonomisine ve uzun vadeli potansiyeline olan inancının da bir göstergesi olarak 2015 yılında Banka sermayesini nakit olarak 700 milyon TL tutarında arttırmıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla ING Bank'ın özkaynak toplamı 4.6 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

Gerek makroekonomik gelişmeler gerekse artan rekabet koşulları bankaların sürdürülebilir karlılıklarına etki etmeye devam etmiştir. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, ING Bank 2016 yılı ilk dokuz ayında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2016 yılının ilk dokuz ayında önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Banka net faiz ve net ücret komisyon gelirleri toplamında %14 artış gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla konsolide olmayan verilerle Banka aktif toplamı 46.5 milyar TL olarak gerçekleşmiş, vergi öncesi karı ise 494 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

ING Bank A.Ş.

30 Eylül 2016 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim – Tam TL)

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 yapıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 27 Eylül 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: Ba1 (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: Not-Prime
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu: Ba2 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu: Not-Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA): b1
Ulusal Ölçek Notu: Aa1.tr/TR-1