

# **ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları**

**1 Ocak- 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide  
finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin  
dipnotlar**

## **ING Bank Anonim Şirketi ve Mali Ortaklıkları**

### **30 Eylül 2011 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporu**

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin konsolide finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak konsolide finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, ING Bank A.Ş. 'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci ve 38 nci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Fatma Ebru Yücel  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

3 Kasım 2011  
İstanbul, Türkiye

## ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2011 tarihi itibariyle hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu

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

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

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 3 Kasım 2011

|   |                           |  |  |
|---|---------------------------|--|--|
| John T. MC CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Pınar ABAY<br>Genel Müdür | Alp SİVRİOĞLU<br>Mali Kontrol<br>Genel Müdür<br>Yardımcısı | Özden SERPEK<br>Finansal<br>Raporlama<br>Grup Müdürü |
|---|---------------------------|--|--|

|                                    |                                      |
|------------------------------------|--------------------------------------|
| Can EROL<br>Denetim Komitesi Üyesi | İ. Reha UZ<br>Denetim Komitesi Üyesi |
|------------------------------------|--------------------------------------|

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

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

## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi  | 1 |
| II.  | Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama | 2 |
| III. | Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar                 | 3 |
| IV.  | Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar  | 4 |
| V.   | Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi  | 4 |

### İkinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolar

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Konsolide bilanço  | 5  |
| II.  | Konsolide nazım hesaplar tablosu   | 7  |
| III. | Konsolide gelir tablosu  | 8  |
| IV.  | Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 9  |
| V.   | Konsolide özkaynak değişim tablosu   | 10 |
| VI.  | Konsolide nakit akış tablosu   | 12 |

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

|        |   |    |
|--------|---|----|
| I.     | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar  | 13 |
| II.    | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar                                      | 14 |
| III.   | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu   | 15 |
| IV.    | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar   | 16 |
| V.     | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar   | 17 |
| VI.    | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar  | 17 |
| VII.   | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar   | 17 |
| VIII.  | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar  | 19 |
| IX.    | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar  | 20 |
| X.     | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar                                 | 21 |
| XI.    | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 21 |
| XII.   | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 22 |
| XIII.  | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar  | 22 |
| XIV.   | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar  | 23 |
| XV.    | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 23 |
| XVI.   | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar  | 23 |
| XVII.  | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar  | 24 |
| XVIII. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar   | 25 |
| XIX.   | İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar  | 25 |
| XX.    | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar   | 25 |
| XXI.   | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar   | 25 |
| XXII.  | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar  | 26 |
| XXIII. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar   | 26 |

### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ilişkin bilgiler

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II.  | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar                       | 29 |
| III. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar                          | 30 |
| IV.  | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar                   | 32 |
| V.   | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar                     | 34 |

### Beşinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 37 |
| II.  | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 49 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 57 |
| IV.  | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar              | 59 |
| V.   | Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar                | 63 |
| VI.  | Grup'un bilanço tarihi sonrası hususlarına ilişkin açıklamalar       | 65 |

### Altıncı bölüm

#### Bağımsız sınırlı denetim raporu

|     |   |    |
|-----|---|----|
| I.  | Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 66 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar                  | 66 |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

#### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanının T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı İç Ticaret Genel Müdürlüğü'nün 7 Mayıs 2008 tarih ve 2440 sayılı izni doğrultusunda 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmesine karar verilmiş olup, unvan değişikliği kararı 30 Mayıs 2008 tarihi itibarı ile tescil edilerek 5 Haziran 2008 tarih ve 7077 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

|                           | Cari dönem              |                   | Önceki dönem            |                   |
|---------------------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|-------------------|
|                           | Pay tutarları<br>Tam TL | Pay oranları<br>% | Pay tutarları<br>Tam TL | Pay oranları<br>% |
| ING Bank N.V.             | 2,159,402,016           | 100.00            | 1,899,461,539           | 100.00            |
| Diğer hissedarlar toplamı | 5                       | -                 | 5                       | -                 |
| <b>Toplam</b>             | <b>2,159,402,021</b>    | <b>100.00</b>     | <b>1,899,461,544</b>    | <b>100.00</b>     |

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,159,402,021 adet hisseden oluşmaktadır.

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

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler A. Canan Ediboğlu, İ. Reha Uz ve Can Erol'un sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1'er TL (tam TL) hisse tutarını ifade etmektedir.

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmişir:

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

Ana Ortaklık Banka'nın 30 Mart 2011 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda boş olan 1 yönetim kurulu üyeliğinin iptali ile üye sayısı 7'den 6'ya indirilmiştir.

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

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

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

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

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

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

## **ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları**

### **1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)**

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

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

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

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

ING Bank N.V., 2,159,402,021 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

#### **V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi**

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 322 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.



## **İkinci bölüm**

### **Konsolide finansal tablolar**

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

| Aktif kalemler   | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş |                  |                   | Bağımsız denetimden geçmiş |                  |                   |
|--|------------------------------|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
|  |                              | Cari dönem                         |                  |                   | Önceki dönem               |                  |                   |
|  |                              | TP                                 | YP               | Toplam            | TP                         | YP               | Toplam            |
| <b>I. Nakit değerler ve Merkez Bankası</b>   | (I-1)                        | <b>1,523,689</b>                   | <b>1,033,927</b> | <b>2,557,616</b>  | <b>626,458</b>             | <b>715,843</b>   | <b>1,342,301</b>  |
| <b>II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)</b>                              | (I-2)                        | <b>125,479</b>                     | <b>32,149</b>    | <b>157,628</b>    | <b>37,875</b>              | <b>14,698</b>    | <b>52,573</b>     |
| 2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar   |                              | 125,479                            | 32,149           | 157,628           | 37,875                     | 14,698           | 52,573            |
| 2.1.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | 110,424                            | 920              | 111,344           | 13,657                     | 7,878            | 21,535            |
| 2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar   |                              | 9,817                              | 31,229           | 41,046            | 17,579                     | 6,820            | 24,399            |
| 2.1.4 Diğer menkul değerler  |                              | 5,238                              | -                | 5,238             | 6,639                      | -                | 6,639             |
| 2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV                    |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.2.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.2.3 Krediler   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 2.2.4 Diğer menkul değerler  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>III. Bankalar</b>   | (I-3)                        | <b>18,331</b>                      | <b>240,802</b>   | <b>259,133</b>    | <b>99,390</b>              | <b>286,880</b>   | <b>386,270</b>    |
| <b>IV. Para piyasalarından alacaklar</b>   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.2 IMKB Takasbank piyasasından alacaklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)</b>   | (I-4)                        | <b>2,088,892</b>                   | <b>60</b>        | <b>2,088,952</b>  | <b>2,721,357</b>           | <b>49</b>        | <b>2,721,406</b>  |
| 5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler   |                              | 4,146                              | 60               | 4,206             | 3,056                      | 49               | 3,105             |
| 5.2 Devlet borçlanma senetleri   |                              | 2,084,746                          | -                | 2,084,746         | 2,718,301                  | -                | 2,718,301         |
| 5.3 Diğer menkul değerler  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>VI. Krediler ve alacaklar</b>   | (I-5)                        | <b>12,004,829</b>                  | <b>4,792,391</b> | <b>16,797,220</b> | <b>10,080,064</b>          | <b>2,805,583</b> | <b>12,885,647</b> |
| 6.1 Krediler ve alacaklar  |                              | 11,890,191                         | 4,792,391        | 16,682,582        | 9,931,092                  | 2,805,583        | 12,736,675        |
| 6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler                                     |                              | 13                                 | 2,386            | 2,399             | -                          | -                | -                 |
| 6.1.2 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 6.1.3 Diğer  |                              | 11,890,178                         | 4,790,005        | 16,680,183        | 9,931,092                  | 2,805,583        | 12,736,675        |
| 6.2 Takipteki krediler   |                              | 344,571                            | -                | 344,571           | 393,160                    | -                | 393,160           |
| 6.3 Özel karşılıklar (-)   |                              | (229,933)                          | -                | (229,933)         | (244,188)                  | -                | (244,188)         |
| <b>VII. Faktoring alacakları</b>   |                              | <b>249,897</b>                     | <b>78,978</b>    | <b>328,875</b>    | <b>100,476</b>             | <b>35,702</b>    | <b>136,178</b>    |
| <b>VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)</b>  | (I-6)                        | <b>397</b>                         | <b>60,323</b>    | <b>60,720</b>     | <b>491</b>                 | <b>51,427</b>    | <b>51,918</b>     |
| 8.1 Devlet borçlanma senetleri   |                              | -                                  | 60,323           | 60,323            | -                          | 51,427           | 51,427            |
| 8.2 Diğer menkul değerler  |                              | 397                                | -                | 397               | 491                        | -                | 491               |
| <b>IX. İştirakler (net)</b>  | (I-7)                        | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 9.2 Konsolide edilmeyenler   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 9.2.1 Mali iştirakler  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 9.2.2 Mali olmayan iştirakler  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>X. Bağlı ortaklıklar (net)</b>  | (I-8)                        | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>                           | (I-9)                        | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 11.2 Konsolide edilmeyenler  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 11.2.1 Mali ortaklıklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>   | (I-10)                       | <b>9,384</b>                       | <b>117,462</b>   | <b>126,846</b>    | <b>4,633</b>               | <b>35,955</b>    | <b>40,588</b>     |
| 12.1 Finansal kiralama alacakları  |                              | 11,412                             | 129,756          | 141,168           | 5,599                      | 39,533           | 45,132            |
| 12.2 Faaliyet kiralaması alacakları  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 12.3 Diğer   |                              | 101                                | 187              | 288               | 85                         | 128              | 213               |
| 12.4 Kazanılmamış gelirler ( - )   |                              | (2,129)                            | (12,481)         | (14,610)          | (1,051)                    | (3,706)          | (4,757)           |
| <b>XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar</b>                                     | (I-11)                       | <b>273,072</b>                     | -                | <b>273,072</b>    | -                          | -                | -                 |
| 13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar  |                              | 273,072                            | -                | 273,072           | -                          | -                | -                 |
| 13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar                                      |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XIV. Maddi duran varlıklar (net)</b>  | (I-12)                       | <b>266,616</b>                     | <b>38</b>        | <b>266,654</b>    | <b>270,375</b>             | <b>42</b>        | <b>270,417</b>    |
| <b>XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>   | (I-13)                       | <b>20,151</b>                      | -                | <b>20,151</b>     | <b>22,734</b>              | -                | <b>22,734</b>     |
| 15.1 Şerefiye  |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| 15.2 Diğer   |                              | 20,151                             | -                | 20,151            | 22,734                     | -                | 22,734            |
| <b>XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>  | (I-14)                       | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XVII. Vergi varlığı</b>   |                              | <b>98,657</b>                      | -                | <b>98,657</b>     | <b>114,392</b>             | <b>143</b>       | <b>114,535</b>    |
| 17.1 Cari vergi varlığı  |                              | 16,529                             | -                | 16,529            | 7,516                      | 143              | 7,659             |
| 17.2 Ertelenmiş vergi varlığı  |                              | 82,128                             | -                | 82,128            | 106,876                    | -                | 106,876           |
| <b>XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b> | (I-16)                       | <b>1,480</b>                       | -                | <b>1,480</b>      | <b>1,480</b>               | -                | <b>1,480</b>      |
| 18.1 Satış amaçlı  |                              | 1,480                              | -                | 1,480             | 1,480                      | -                | 1,480             |
| 18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin   |                              | -                                  | -                | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XIX. Diğer aktifler</b>   | (I-17)                       | <b>289,946</b>                     | <b>27,413</b>    | <b>317,359</b>    | <b>138,807</b>             | <b>3,079</b>     | <b>141,886</b>    |
| <b>Aktif toplamı</b>   |                              | <b>16,970,820</b>                  | <b>6,383,543</b> | <b>23,354,363</b> | <b>14,218,532</b>          | <b>3,949,401</b> | <b>18,167,933</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

| Pasif kalemler  | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş |                   |                   | Bağımsız denetimden geçmiş |                  |                   |
|---|------------------------------|------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
|   |                              | Cari dönem                         |                   |                   | Önceki dönem               |                  |                   |
|   |                              | TP                                 | YP                | Toplam            | TP                         | YP               | Toplam            |
| <b>I. Mevduat</b>   | (II-1)                       | <b>9,107,642</b>                   | <b>2,444,994</b>  | <b>11,552,636</b> | <b>7,283,870</b>           | <b>2,024,609</b> | <b>9,308,479</b>  |
| 1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı  |                              | 8,546                              | 1,424             | 9,970             | 6,641                      | 1,019            | 7,660             |
| 1.2 Diğer   |                              | 9,099,096                          | 2,443,570         | 11,542,666        | 7,277,229                  | 2,023,590        | 9,300,819         |
| <b>II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar</b>   | (II-2)                       | <b>3,223</b>                       | <b>49,323</b>     | <b>52,546</b>     | <b>133,020</b>             | <b>17,377</b>    | <b>150,397</b>    |
| <b>III. Alınan krediler</b>   | (II-3)                       | <b>207,640</b>                     | <b>8,019,400</b>  | <b>8,227,040</b>  | <b>518,205</b>             | <b>4,861,655</b> | <b>5,379,860</b>  |
| <b>IV. Para piyasalarına borçlar</b>  |                              | <b>251,461</b>                     | -                 | <b>251,461</b>    | <b>429,716</b>             | -                | <b>429,716</b>    |
| 4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar   |                              | -                                  | -                 | -                 | 12,898                     | -                | 12,898            |
| 4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar  |                              | 251,461                            | -                 | 251,461           | 416,818                    | -                | 416,818           |
| <b>V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 5.1 Bonolar   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 5.2 Variğe dayalı menkul kıymetler  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 5.3 Tahviller   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>VI. Fonlar</b>   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 6.1 Müstakriz fonları   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 6.2 Diğer   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>VII. Muhtelif borçlar</b>  |                              | <b>172,055</b>                     | <b>48,125</b>     | <b>220,180</b>    | <b>159,596</b>             | <b>37,460</b>    | <b>197,056</b>    |
| <b>VIII. Diğer yabancı kaynaklar</b>  | (II-4)                       | <b>358,280</b>                     | <b>39,289</b>     | <b>397,569</b>    | <b>225,654</b>             | <b>5,529</b>     | <b>231,183</b>    |
| <b>IX. Faktoring borçları</b>   |                              | <b>44</b>                          | <b>1,070</b>      | <b>1,114</b>      | -                          | <b>71</b>        | <b>71</b>         |
| <b>X. Kiralama işlemlerinden borçlar</b>  | (II-5)                       | -                                  | -                 | -                 | -                          | <b>1</b>         | <b>1</b>          |
| 10.1 Finansal kiralama borçları   |                              | 1                                  | -                 | 1                 | 1                          | 3                | 4                 |
| 10.2 Faaliyet kiralama borçları   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.3 Diğer  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri ( - )   |                              | (1)                                | -                 | (1)               | (1)                        | (2)              | (3)               |
| <b>XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar</b>  | (II-6)                       | <b>90,315</b>                      | -                 | <b>90,315</b>     | <b>177,833</b>             | -                | <b>177,833</b>    |
| 11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar   |                              | 90,315                             | -                 | 90,315            | 177,833                    | -                | 177,833           |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XII. Karşılıklar</b>   | (II-7)                       | <b>252,032</b>                     | <b>51</b>         | <b>252,083</b>    | <b>182,989</b>             | <b>12</b>        | <b>183,001</b>    |
| 12.1 Genel karşılıklar  |                              | 180,646                            | -                 | 180,646           | 110,871                    | -                | 110,871           |
| 12.2 Yeniden yapılanma karşılığı  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 12.3 Çalışan hakları karşılığı  |                              | 25,854                             | 16                | 25,870            | 31,084                     | 12               | 31,096            |
| 12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 12.5 Diğer karşılıklar  |                              | 45,532                             | 35                | 45,567            | 41,034                     | -                | 41,034            |
| <b>XIII. Vergi borcu</b>  | (II-8)                       | <b>39,301</b>                      | <b>1,623</b>      | <b>40,924</b>     | <b>31,118</b>              | <b>7</b>         | <b>31,125</b>     |
| 13.1 Cari vergi borcu   |                              | 39,301                             | 1,623             | 40,924            | 31,118                     | 7                | 31,125            |
| 13.2 Ertelenmiş vergi borcu   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>                  | (II-9)                       | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 14.1 Satış amaçlı   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XV. Sermaye benzeri krediler</b>   | (II-10)                      | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>XVI. Özkaynaklar</b>   | (II-11)                      | <b>2,268,495</b>                   | -                 | <b>2,268,495</b>  | <b>2,079,211</b>           | -                | <b>2,079,211</b>  |
| 16.1 Ödenmiş sermaye  |                              | 2,159,402                          | -                 | 2,159,402         | 1,899,462                  | -                | 1,899,462         |
| 16.2 Sermaye yedekleri  |                              | (89,473)                           | -                 | (89,473)          | (40,280)                   | -                | (40,280)          |
| 16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.2 Hisse senedi iptal kârları   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları   |                              | 4,986                              | -                 | 4,986             | 37,118                     | -                | 37,118            |
| 16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri                      |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)  |                              | (94,459)                           | -                 | (94,459)          | (77,398)                   | -                | (77,398)          |
| 16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.2.10 Diğer sermaye yedekleri   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.3 Kâr yedekleri  |                              | 161,441                            | -                 | 161,441           | 116,489                    | -                | 116,489           |
| 16.3.1 Yasal yedekler   |                              | 63,064                             | -                 | 63,064            | 57,658                     | -                | 57,658            |
| 16.3.2 Statü yedekleri  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.3.3 Olağanüstü yedekler  |                              | 96,083                             | -                 | 96,083            | 57,889                     | -                | 57,889            |
| 16.3.4 Diğer kâr yedekleri  |                              | 2,294                              | -                 | 2,294             | 942                        | -                | 942               |
| <b>16.4 Kâr veya zarar</b>  |                              | <b>37,125</b>                      | -                 | <b>37,125</b>     | <b>103,540</b>             | -                | <b>103,540</b>    |
| 16.4.1 Geçmiş yıllar kâr/zararı   |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| 16.4.2 Dönem net kâr/zararı   |                              | 37,125                             | -                 | 37,125            | 103,540                    | -                | 103,540           |
| 16.5 Azınlık payları  |                              | -                                  | -                 | -                 | -                          | -                | -                 |
| <b>Pasif toplamı</b>  |                              | <b>12,750,488</b>                  | <b>10,603,875</b> | <b>23,354,363</b> | <b>11,221,212</b>          | <b>6,946,721</b> | <b>18,167,933</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

|  |  | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>(30/09/2011) |                   |                    | Bağımsız denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>(31/12/2010) |                   |                    |
|--|--|--|-------------------|--------------------|--|-------------------|--------------------|
| Dipnot<br>(beşinci bölüm)                  |  | TP   | YP                | Toplam             | TP   | YP                | Toplam             |
| <b>A.</b>                                  | <b>Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>                           | <b>28,640,115</b>  | <b>17,575,053</b> | <b>46,215,168</b>  | <b>26,734,591</b>  | <b>6,021,552</b>  | <b>32,756,133</b>  |
| <b>L.</b>                                  | <b>Garanti ve kefaletler</b>   | <b>1,855,611</b>   | <b>2,490,610</b>  | <b>4,346,221</b>   | <b>1,786,898</b>   | <b>1,988,133</b>  | <b>3,775,031</b>   |
| 1.1  | Teminat mektupları   | 1,818,293  | 1,583,469         | 3,401,762          | 1,786,152  | 1,026,157         | 2,812,309          |
| 1.1.1                                      | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler                                 | 82,097   | -                 | 82,097             | 75,426   | -                 | 75,426             |
| 1.1.2                                      | Diğer teminat mektupları   | 1,736,196  | 1,583,469         | 3,319,665          | 1,710,726  | 1,026,157         | 2,736,883          |
| 1.2  | Banka kredileri  | -  | 80,037            | 80,037             | -  | 84,318            | 84,318             |
| 1.2.1                                      | İthalat kabul kredileri  | -  | 80,037            | 80,037             | -  | 84,318            | 84,318             |
| 1.2.2                                      | Diğer banka kabulleri  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.3  | Akreditifler   | -  | 688,511           | 688,511            | -  | 801,329           | 801,329            |
| 1.3.1                                      | Belgili akreditifler   | -  | 688,511           | 688,511            | -  | 801,329           | 801,329            |
| 1.3.2                                      | Diğer akreditifler   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.4  | Garanti verilen prefinansmanlar  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.5  | Cirolar  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.5.1                                      | T.C. Merkez Bankası'na cirolar   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.5.2                                      | Diğer cirolar  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.6  | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden                           | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.7  | Faktoring garantilerimizden  | 31,893   | 26,467            | 58,360             | -  | -                 | -                  |
| 1.8  | Diğer garantilerimizden  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 1.9  | Diğer kefaletlerimizden  | 5,425  | 112,126           | 117,551            | 746  | 76,329            | 77,075             |
| <b>II.</b>                                 | <b>Taahhütler</b>  | <b>22,672,444</b>  | <b>6,991,432</b>  | <b>29,663,876</b>  | <b>20,406,513</b>  | <b>544,726</b>    | <b>20,951,239</b>  |
| 2.1  | Cayılabilir taahhütler   | 4,617,747  | 6,991,432         | 11,609,179         | 3,962,704  | 544,726           | 4,507,430          |
| 2.1.1                                      | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                           | 439,413  | 6,824,853         | 7,264,266          | 244,436  | 326,511           | 570,947            |
| 2.1.2                                      | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                  | 1,000  | -                 | 1,000              | 2,000  | 27                | 2,000              |
| 2.1.3                                      | İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri                            | 885,752  | 165,801           | 1,051,553          | 654,540  | 216,700           | 871,240            |
| 2.1.4                                      | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                     | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 2.1.5                                      | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri                                    | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 2.1.6                                      | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 2.1.7                                      | Çekler için ödeme taahhütleri  | 1,908,840  | -                 | 1,908,840          | 1,776,618  | -                 | 1,776,618          |
| 2.1.8                                      | İhracat taahhüd. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.                      | 4,732  | -                 | 4,732              | 15,034   | -                 | 15,034             |
| 2.1.9                                      | Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  | 1,375,244  | -                 | 1,375,244          | 1,253,974  | -                 | 1,253,974          |
| 2.1.10                                     | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 2,707  | -                 | 2,707              | 3,122  | -                 | 3,122              |
| 2.1.11                                     | Açığa menkul kıymet satış taahhüd. alacaklar                           | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 2.1.12                                     | Açığa menkul kıymet satış taahhüd. borçlar                             | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 2.1.13                                     | Diğer cayılabilir taahhütler   | 59   | 778               | 837                | 12,980   | 1,488             | 14,468             |
| 2.2  | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                   | 18,054,697   | -                 | 18,054,697         | 16,443,809   | -                 | 16,443,809         |
| 2.2.1                                      | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri                                   | 18,054,697   | -                 | 18,054,697         | 16,443,809   | -                 | 16,443,809         |
| 2.2.2                                      | Diğer cayılabilir taahhütler   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| <b>III.</b>                                | <b>Türev finansal araçlar</b>  | <b>4,112,060</b>   | <b>8,093,011</b>  | <b>12,205,071</b>  | <b>4,541,170</b>   | <b>3,488,693</b>  | <b>8,029,863</b>   |
| 3.1  | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar                          | 2,864,877  | 2,341,838         | 5,206,715          | 2,194,750  | -                 | 2,194,750          |
| 3.1.1                                      | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler                  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.1.2                                      | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler                           | 2,864,877  | 2,341,838         | 5,206,715          | 2,194,750  | -                 | 2,194,750          |
| 3.1.3                                      | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler           | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2  | Alım satım amaçlı işlemler   | 1,247,183  | 5,751,173         | 6,998,356          | 2,346,420  | 3,488,693         | 5,835,113          |
| 3.2.1                                      | Vadeli döviz alım-satım işlemleri                                      | 247,619  | 1,027,742         | 1,275,361          | 79,748   | 143,751           | 223,499            |
| 3.2.1.1                                    | Vadeli döviz satım işlemleri   | 91,153   | 541,938           | 633,091            | 43,024   | 68,860            | 111,884            |
| 3.2.1.2                                    | Vadeli döviz alım işlemleri  | 156,466  | 485,804           | 642,270            | 36,724   | 74,891            | 111,615            |
| 3.2.2                                      | Para ve faiz swap işlemleri  | 712,844  | 4,366,057         | 5,078,901          | 2,068,622  | 3,157,724         | 5,226,346          |
| 3.2.2.1                                    | Swap para alım işlemleri   | 91,055   | 1,370,353         | 1,461,408          | 6,000  | 2,133,901         | 2,139,901          |
| 3.2.2.2                                    | Swap para satım işlemleri  | 621,789  | 829,208           | 1,450,997          | 2,062,622  | 37,297            | 2,099,919          |
| 3.2.2.3                                    | Swap faiz alım işlemleri   | -  | 1,083,248         | 1,083,248          | -  | 493,263           | 493,263            |
| 3.2.2.4                                    | Swap faiz satım işlemleri  | -  | 1,083,248         | 1,083,248          | -  | 493,263           | 493,263            |
| 3.2.3                                      | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları                                 | 276,680  | 357,374           | 634,054            | 151,198  | 187,218           | 338,416            |
| 3.2.3.1                                    | Para alım opsiyonları  | 138,340  | 177,448           | 315,788            | 75,599   | 91,986            | 167,585            |
| 3.2.3.2                                    | Para satım opsiyonları   | 138,340  | 177,448           | 315,788            | 75,599   | 91,986            | 167,585            |
| 3.2.3.3                                    | Faiz alım opsiyonları  | -  | 1,239             | 1,239              | -  | 1,623             | 1,623              |
| 3.2.3.4                                    | Faiz satım opsiyonları   | -  | 1,239             | 1,239              | -  | 1,623             | 1,623              |
| 3.2.3.5                                    | Menkul değerler alım opsiyonları                                       | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.3.6                                    | Menkul değerler satım opsiyonları                                      | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.4                                      | Futures para işlemleri   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.4.1                                    | Futures para alım işlemleri  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.4.2                                    | Futures para satım işlemleri   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.5                                      | Futures faiz alım-satım işlemleri                                      | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.5.1                                    | Futures faiz alım işlemleri  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.5.2                                    | Futures faiz satım işlemleri   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 3.2.6                                      | Diğer  | 10,040   | -                 | 10,040             | 46,852   | -                 | 46,852             |
| <b>B.</b>                                  | <b>Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>                           | <b>106,406,243</b>   | <b>17,834,133</b> | <b>124,240,376</b> | <b>99,122,852</b>  | <b>14,251,725</b> | <b>113,374,577</b> |
| <b>IV.</b>                                 | <b>Emanet kıymetler</b>  | <b>1,539,671</b>   | <b>870,687</b>    | <b>2,410,358</b>   | <b>3,971,738</b>   | <b>303,168</b>    | <b>4,274,906</b>   |
| 4.1  | Müşteri fon ve portföy mevcudları                                      | 791,051  | -                 | 791,051            | 723,977  | -                 | 723,977            |
| 4.2  | Emanete alınan menkul değerler   | 361,770  | 102,782           | 464,552            | 2,996,678  | 102,463           | 3,099,141          |
| 4.3  | Tahsile alınan çekler  | 230,483  | 266,103           | 496,586            | 96,897   | 141,289           | 238,186            |
| 4.4  | Tahsile alınan ticari senetler   | 156,363  | 466,697           | 623,060            | 154,180  | 33,076            | 187,256            |
| 4.5  | Tahsile alınan diğer kıymetler   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 4.6  | İhracına aracı olunan kıymetler  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| 4.7  | Diğer emanet kıymetler   | 4  | 35,105            | 35,109             | 6  | 26,340            | 26,346             |
| 4.8  | Emanet kıymet alanlar  | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| <b>V.</b>                                  | <b>Rehinli kıymetler</b>   | <b>40,909,644</b>  | <b>4,319,863</b>  | <b>45,229,507</b>  | <b>42,075,400</b>  | <b>4,194,173</b>  | <b>46,269,573</b>  |
| 5.1  | Menkul kıymetler   | 30,004   | 723               | 30,727             | 59,506   | 12,114            | 71,620             |
| 5.2  | Teminat senetleri  | 25,078,670   | 2,383,145         | 27,461,815         | 27,448,361   | 2,155,075         | 29,603,436         |
| 5.3  | Emtia  | 85,474   | -                 | 85,474             | -  | -                 | -                  |
| 5.4  | Varant   | -  | -                 | -                  | 50   | -                 | 50                 |
| 5.5  | Gayrimenkul  | 13,745,543   | 1,251,316         | 14,996,859         | 12,543,579   | 1,255,888         | 13,799,467         |
| 5.6  | Diğer rehinli kıymetler  | 1,969,953  | 684,679           | 2,654,632          | 2,023,904  | 771,096           | 2,795,000          |
| 5.7  | Rehinli kıymet alanlar   | -  | -                 | -                  | -  | -                 | -                  |
| <b>VI.</b>                                 | <b>Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>                              | <b>63,956,928</b>  | <b>12,643,583</b> | <b>76,600,511</b>  | <b>53,075,714</b>  | <b>9,754,384</b>  | <b>62,830,098</b>  |
| <b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b> |  | <b>135,046,358</b>   | <b>35,409,186</b> | <b>170,455,544</b> | <b>125,857,433</b>   | <b>20,273,277</b> | <b>146,130,710</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide gelir tablosu (Birim - Bin TL)

| Gelir ve gider kalemleri  | Dipnot<br>(beşinci<br>bölüm) | Bağımsız sınırlı<br>denetimden geçmiş     |   | Bağımsız sınırlı<br>denetimden geçmiş     |   |
|---|------------------------------|---|---|---|---|
|   |                              | Cari dönem<br>(01/01/2011-<br>30/09/2011) | Önceki dönem<br>(01/01/2010-<br>30/09/2010) | Cari dönem<br>(01/07/2011-<br>30/09/2011) | Önceki dönem<br>(01/07/2010-<br>30/09/2010) |
| <b>I. Faiz gelirleri</b>  | (IV-1)                       | <b>1,393,267</b>                          | <b>1,328,932</b>                            | <b>505,899</b>                            | <b>437,272</b>                              |
| 1.1 Kredilerden alınan faizler  |                              | 1,200,138                                 | 1,121,364                                   | 445,511                                   | 365,404                                     |
| 1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.3 Bankalardan alınan faizler  |                              | 6,871                                     | 16,780                                      | 1,264                                     | 5,732                                       |
| 1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler  |                              | 1,312                                     | 137   | 62  | 20  |
| 1.5 Menkul değerlerden alınan faizler   |                              | 171,082                                   | 188,439                                     | 52,820                                    | 64,951                                      |
| 1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan   |                              | 8,663                                     | 7,292                                       | 4,092                                     | 2,508                                       |
| 1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV               |                              | -   | -   | -   | -   |
| 1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan   |                              | 157,687                                   | 177,093                                     | 46,843                                    | 61,045                                      |
| 1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan   |                              | 4,732                                     | 4,054                                       | 1,885                                     | 1,398                                       |
| 1.6 Finansal kiralama gelirleri   |                              | 3,668                                     | 121   | 1,818                                     | 104   |
| 1.7 Diğer faiz gelirleri  |                              | 10,196                                    | 2,091                                       | 4,424                                     | 1,061                                       |
| <b>II. Faiz giderleri</b>   | (IV-2)                       | <b>(673,323)</b>                          | <b>(519,934)</b>                            | <b>(243,061)</b>                          | <b>(178,155)</b>                            |
| 2.1 Mevduata verilen faizler  |                              | (567,210)                                 | (441,753)                                   | (194,806)                                 | (151,115)                                   |
| 2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler  |                              | (79,500)                                  | (37,906)                                    | (34,645)                                  | (12,156)                                    |
| 2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler   |                              | (26,470)                                  | (39,971)                                    | (13,547)                                  | (14,860)                                    |
| 2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 2.5 Diğer faiz giderleri  |                              | (143)                                     | (304)                                       | (63)                                      | (24)  |
| <b>III. Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>   |                              | <b>719,944</b>                            | <b>808,998</b>                              | <b>262,838</b>                            | <b>259,117</b>                              |
| <b>IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>  |                              | <b>127,486</b>                            | <b>131,882</b>                              | <b>41,725</b>                             | <b>41,426</b>                               |
| 4.1 Alınan ücret ve komisyonlar   |                              | 150,119                                   | 151,728                                     | 50,132                                    | 49,213                                      |
| 4.1.1 Gayri nakdi kredilerden   |                              | 32,366                                    | 35,674                                      | 9,878                                     | 10,494                                      |
| 4.1.2 Diğer   | (IV-12)                      | 117,753                                   | 116,054                                     | 40,254                                    | 38,719                                      |
| 4.2 Verilen ücret ve komisyonlar  |                              | (22,633)                                  | (19,846)                                    | (8,407)                                   | (7,787)                                     |
| 4.2.1 Gayri nakdi kredilere   |                              | (22)                                      | (17)  | (9)                                       | (5)   |
| 4.2.2 Diğer   | (IV-12)                      | (22,611)                                  | (19,829)                                    | (8,398)                                   | (7,782)                                     |
| <b>V. Temettü gelirleri</b>   | (IV-3)                       | <b>161</b>                                | <b>25</b>                                   | <b>143</b>                                | <b>4</b>                                    |
| <b>VI. Ticari kâr / zarar (net)</b>   | (IV-4)                       | <b>(135,237)</b>                          | <b>(235,418)</b>                            | <b>(57,919)</b>                           | <b>(70,890)</b>                             |
| 6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı  |                              | (17,458)                                  | (8,348)                                     | (2,575)                                   | (7,004)                                     |
| 6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar  |                              | 285,811                                   | (369,389)                                   | 253,558                                   | (231,540)                                   |
| 6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı  |                              | (403,590)                                 | 142,319                                     | (308,902)                                 | 167,654                                     |
| <b>VII. Diğer faaliyet gelirleri</b>  | (IV-5)                       | <b>96,360</b>                             | <b>69,139</b>                               | <b>22,440</b>                             | <b>20,546</b>                               |
| <b>VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)</b>                           |                              | <b>808,714</b>                            | <b>774,626</b>                              | <b>269,227</b>                            | <b>250,203</b>                              |
| <b>IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)</b>                                 | (IV-6)                       | <b>(117,650)</b>                          | <b>(87,868)</b>                             | <b>(19,756)</b>                           | <b>(18,025)</b>                             |
| <b>X. Diğer faaliyet giderleri (-)</b>  | (IV-7)                       | <b>(624,968)</b>                          | <b>(546,748)</b>                            | <b>(202,330)</b>                          | <b>(182,125)</b>                            |
| <b>XI. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X)</b>  |                              | <b>66,096</b>                             | <b>140,010</b>                              | <b>47,141</b>                             | <b>50,053</b>                               |
| <b>XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>                |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar</b>                              |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XIV. Net parasal pozisyon kârı/zararı</b>  |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)</b>                          | (IV-8)                       | <b>66,096</b>                             | <b>140,010</b>                              | <b>47,141</b>                             | <b>50,053</b>                               |
| <b>XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>  | (IV-9)                       | <b>(28,971)</b>                           | <b>(31,822)</b>                             | <b>(12,069)</b>                           | <b>(10,625)</b>                             |
| 16.1 Cari vergi karşılığı   |                              | (2,114)                                   | (83,219)                                    | (1,058)                                   | (46,759)                                    |
| 16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı   |                              | (26,857)                                  | 51,397                                      | (11,011)                                  | 36,134                                      |
| <b>XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)</b>                                    | (IV-10)                      | <b>37,125</b>                             | <b>108,188</b>                              | <b>35,072</b>                             | <b>39,428</b>                               |
| <b>XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 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  |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>  |                              | -   | -   | -   | -   |
| 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  |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)</b>                                | (IV-8)                       | -   | -   | -   | -   |
| <b>XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>  | (IV-9)                       | -   | -   | -   | -   |
| 21.1 Cari vergi karşılığı   |                              | -   | -   | -   | -   |
| 21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı   |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)</b>                                    | (IV-10)                      | -   | -   | -   | -   |
| <b>XXIII. Net dönem kâr/zararı (XVII+XXII)</b>  | (IV-11)                      | <b>37,125</b>                             | <b>108,188</b>                              | <b>35,072</b>                             | <b>39,428</b>                               |
| 23.1 Grubun kâr/zararı  |                              | 37,125                                    | 108,188                                     | 35,072                                    | 39,428                                      |
| 23.2 Azınlık payları kâr/zararı (-)   |                              | -   | -   | -   | -   |
| <b>Hisse başına kâr/zarar</b>   |                              | -   | -   | -   | -   |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Birim - Bin TL)

|   | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş        |   |
|---|---|---|
|   | Cari dönem<br>(01/01/2011-<br>30/09/2011) | Önceki dönem<br>(01/01/2010-<br>30/09/2010) |
| I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen   | (40,153)                                  | (7,465)                                     |
| II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları  | -   | -   |
| III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları   | -   | -   |
| IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları  | 1,352                                     | (510)                                       |
| V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)                  | (21,326)                                  | 28,043                                      |
| VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kâr/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı) | -   | -   |
| VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi  | -   | -   |
| VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları   | -   | -   |
| IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi   | 12,286                                    | (4,116)                                     |
| X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)   | (47,841)                                  | 15,952                                      |
| XI. Dönem kârı/zararı   | 37,125                                    | 108,188                                     |
| 11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)   | 16,773                                    | 2,214                                       |
| 11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım                       | 4,609                                     | 255   |
| 11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım                                   | -   | -   |
| 11.4 Diğer  | 15,743                                    | 105,719                                     |
| XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kâr/zarar (X±XI)  | (10,716)                                  | 124,140                                     |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide öz kaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

### Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler

| Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş  | Dipnot<br>(beşinci bölüm) | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kâr / (zararı) | Geçmiş dönem kâr / (zararı) | Menkul değer değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Risikto korunma fonları | Satış a. / durdurulan f.i.işkin dur. v. bir. değ. f. | Azınlık payları | Toplam öz kaynak |
|---|---------------------------|-----------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|-------------------------|--|-----------------|------------------|
| <b>Önceki dönem</b><br>(01/01/2010-30/09/2010)                                    |                           |                 |  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |   |   |                         |  |                 |                  |
| I. Dönem başı bakiyesi  | (V)                       | 1,735,467       | -  | -                           | -                          | 47,381              | -               | 43,619                | 782            | 188,542                  | -                           | 40,646                       | -                                       | -                                       | (103,480)               | -  | -               | 1,952,957        |
| II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi                         |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| III. Yeni bakiye (I+ II)  |                           | 1,735,467       | -  | -                           | -                          | 47,381              | -               | 43,619                | 782            | 188,542                  | -                           | 40,646                       | -                                       | -                                       | (103,480)               | -  | -               | 1,952,957        |
| Dönem içindeki değişimler   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| V. Menkul değerler değerleme farkları   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | (5,972)                      | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | (5,972)          |
| VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | 22,434                  | -  | -               | 22,434           |
| 6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | 22,434                  | -  | -               | 22,434           |
| 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   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | (510)          | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | (510)            |
| XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik                      |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik             |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XIII. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi           |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XIV. Sermaye artırımları  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 14.1 Nakden   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 14.2 İç kaynaklardan  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XV. Hisse senedi ihraçları  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XVI. Hisse senedi iptal kârları   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı                                    |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XVIII. Diğer  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| XIX. Dönem net kârı veya zararı   |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 108,188                  | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | 108,188          |
| XX. Kar dağıtımı  |                           | -               | -  | -                           | -                          | 10,277              | -               | 178,265               | -              | (188,542)                | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 20.1 Dağıtılan temettü  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar   |                           | -               | -  | -                           | -                          | 10,277              | -               | 178,265               | -              | (188,542)                | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| 20.3 Diğer  |                           | -               | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                       | -  | -               | -                |
| <b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>                            |                           | 1,735,467       | -  | -                           | -                          | 57,658              | -               | 221,884               | 272            | 108,188                  | -                           | 34,674                       | -                                       | -                                       | (81,046)                | -  | -               | 2,077,097        |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide özkaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

| Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş  | Dipnot<br>(beşinci bölüm) | Odenmiş sermaye  | Odenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal kârları | Yasal yedek akceler | Statü yedekleri | Olaganüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net kâr / (zararı) | Geçmiş dönem kâr / (zararı) | Menkul değer değerleme farkı | laddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Risken korunma fonları | Satış a / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Azınlık payları | Toplam özkaynak  |
|---|---------------------------|------------------|--|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|--------------------------|-----------------------------|------------------------------|---|---|------------------------|--|-----------------|------------------|
| <b>Carli dönem</b>  |                           |                  |  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |   |   |                        |  |                 |                  |
| <b>(01/01/2011-30/09/2011)</b>  |                           |                  |  |                             |                            |                     |                 |                       |                |                          |                             |                              |   |   |                        |  |                 |                  |
| I. Önceki dönem sonu bakiyesi   | (V)                       | 1,899,462        | -  | -                           | -                          | 57,658              | -               | 57,889                | 942            | 103,540                  | -                           | 37,118                       | -                                       | -                                       | (77,398)               | -  | -               | 2,079,211        |
| II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| III. Menkul değerler değerleme farkları   | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | (32,132)                     | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | (32,132)         |
| IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)   | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | (17,061)               | -  | -               | (17,061)         |
| 4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı   | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | (17,061)               | -  | -               | (17,061)         |
| 4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı                             | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                             | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları                    | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| VII. İştrahatler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| VIII. Kur farkları  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | 1,352          | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | 1,352            |
| IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik                        | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik                 | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XI. İştrahat özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi                | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XII. Sermaye artırımı   | -                         | 259,940          | -  | -                           | -                          | -                   | -               | (59,940)              | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | 200,000          |
| 12.1 Nakden   | -                         | 200,000          | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | 200,000          |
| 12.2 İç kaynaklardan  | -                         | 59,940           | -  | -                           | -                          | -                   | -               | (59,940)              | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XIII. Hisse senedi ihraç primi  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XIV. Hisse senedi iptal kârları   | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XV. Odenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XVI. Diğer  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| XVII. Dönem net kârı veya zararı  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | 37,125                   | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | 37,125           |
| XVIII. Kâr dağıtımı   | -                         | -                | -  | -                           | -                          | 5,406               | -               | 98,134                | -              | (103,540)                | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| 18.1 Dağıtılan temettü  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| 18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar   | -                         | -                | -  | -                           | -                          | 5,406               | -               | 98,134                | -              | (103,540)                | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| 18.3 Diğer  | -                         | -                | -  | -                           | -                          | -                   | -               | -                     | -              | -                        | -                           | -                            | -                                       | -                                       | -                      | -  | -               | -                |
| <b>Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>                            |                           | <b>2,159,402</b> | -  | -                           | -                          | <b>63,064</b>       | -               | <b>96,083</b>         | <b>2,294</b>   | <b>37,125</b>            | -                           | <b>4,986</b>                 | -                                       | -                                       | <b>(94,459)</b>        | -  | -               | <b>2,268,495</b> |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 30 Eylül 2011 ve 30 Eylül 2010 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide nakit akış tablosu (Birim - Bin TL)

|             |   | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş | Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş |
|-------------|---|------------------------------------|------------------------------------|
|             |   | Cari dönem                         | Önceki dönem                       |
|             |   | (01/01/2011 - 30/09/2011)          | (01/01/2010 - 30/09/2010)          |
|             |   | Dipnot (beşinci bölüm)             |                                    |
| <b>A.</b>   | <b>Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>   |                                    |                                    |
| <b>1.1</b>  | <b>Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı</b>                | <b>(360,254)</b>                   | <b>485,011</b>                     |
| 1.1.1       | Alınan faizler  | 1,349,478                          | 1,415,354                          |
| 1.1.2       | Ödenen faizler  | (659,423)                          | (518,155)                          |
| 1.1.3       | Alınan temettüleri  | 18                                 | 25                                 |
| 1.1.4       | Alınan ücret ve komisyonlar   | 158,961                            | 154,079                            |
| 1.1.5       | Elde edilen diğer kazançlar   | 20,977                             | 17,117                             |
| 1.1.6       | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar                                      | 116,698                            | 170,274                            |
| 1.1.7       | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler   | (303,378)                          | (281,930)                          |
| 1.1.8       | Ödenen vergiler   | (24,869)                           | (81,484)                           |
| 1.1.9       | Diğer   | (1,018,716)                        | (390,269)                          |
| <b>1.2</b>  | <b>Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim</b>                                 | <b>550,566</b>                     | <b>(426,094)</b>                   |
| 1.2.1       | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış   | (87,791)                           | (301,534)                          |
| 1.2.2       | Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış       | -                                  | -                                  |
| 1.2.3       | Bankalar hesabındaki net (artış) azalış   | 231,163                            | (67,560)                           |
| 1.2.4       | Kredilerdeki net (artış) azalış   | (3,992,945)                        | (1,122,315)                        |
| 1.2.5       | Diğer aktiflerde net (artış) azalış   | (674,204)                          | (173,326)                          |
| 1.2.6       | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)  | (102,989)                          | (66,786)                           |
| 1.2.7       | Diğer mevduatlarda net artış (azalış)   | 2,349,711                          | (100,827)                          |
| 1.2.8       | Alınan kredilerdeki net artış (azalış)  | 2,830,733                          | 508,184                            |
| 1.2.9       | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)  | -                                  | -                                  |
| 1.2.10      | Diğer borçlarda net artış (azalış)  | (3,112)                            | 898,070                            |
| <b>I.</b>   | <b>Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>                                      | <b>190,312</b>                     | <b>68,917</b>                      |
| <b>B.</b>   | <b>Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>  |                                    |                                    |
| <b>II.</b>  | <b>Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı</b>   | <b>583,208</b>                     | <b>(163,324)</b>                   |
| 2.1         | İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)  | -                                  | -                                  |
| 2.2         | Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | -                                  | -                                  |
| 2.3         | Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller  | (32,176)                           | (33,878)                           |
| 2.4         | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller  | 18,533                             | 701                                |
| 2.5         | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar  | (1,773,261)                        | (1,502,033)                        |
| 2.6         | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar  | 2,375,113                          | 1,376,782                          |
| 2.7         | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler   | (386)                              | (173)                              |
| 2.8         | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler  | 470                                | -                                  |
| 2.9         | Diğer   | (5,085)                            | (4,723)                            |
| <b>C.</b>   | <b>Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>  |                                    |                                    |
| <b>III.</b> | <b>Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>  | <b>199,997</b>                     | <b>(2)</b>                         |
| 3.1         | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit  | -                                  | -                                  |
| 3.2         | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı                                | -                                  | -                                  |
| 3.3         | İhraç edilen sermaye araçları   | -                                  | -                                  |
| 3.4         | Temettü ödemeleri   | -                                  | -                                  |
| 3.5         | Finansal kiralama ilişkin ödemeler  | (3)                                | (2)                                |
| 3.6         | Diğer   | 200,000                            | -                                  |
| <b>IV.</b>  | <b>Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi</b>                | <b>112,614</b>                     | <b>(28,909)</b>                    |
| <b>V.</b>   | <b>Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)</b>                 | <b>1,086,131</b>                   | <b>(133,318)</b>                   |
| <b>VI.</b>  | <b>Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>  | <b>1,049,467</b>                   | <b>885,115</b>                     |
| <b>VII.</b> | <b>Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar</b>  | <b>2,135,598</b>                   | <b>751,797</b>                     |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu ("TMSK") tarafından yürürlüğe konulan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") uygun olarak hazırlanmıştır. Ana Ortaklık Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların TMS'ye göre hazırlanmasında Ana Ortaklık Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 01 Ocak 2010'dan itibaren yürürlüğe giren Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinin ve yorumlarının Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Ana Ortaklık Banka TFRS9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

##### c. Konsolide finansal tabloların paranın cari satın alma gücüne göre düzenlenmesi:

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

##### d. Konsolide finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

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

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

##### Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

#### III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

Konsolidasyon kapsamına alınan mali kuruluş bağlı ortaklıklar için tam konsolidasyon yöntemi uygulanmıştır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka dört ortaklığında da %100 paya sahip olduğundan azınlık hakkı ve payı bulunmamaktadır.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın her bir bağlı ortaklıktaki yatırımının defter değeri ile her bir bağlı ortaklığın sermayesi netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandığı nakdi kredilere istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından verilen garantiler konsolidasyon sırasında elimine edilerek söz konusu risklere aktiflerde krediler içerisinde yer verilmiştir.

Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının Ana Ortaklık Banka'dan farklı olduğu durumlarda, muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka ile uyumlu hale getirilmiştir.

ING European Financial Services Plc.

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermek üzere 1994 yılında İrlanda'da kurulmuştur.

Şirket'in finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre ABD Doları cinsinden hazırlanmaktadır. Şirket'in finansal tablolarının TMS kapsamında Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

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

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

ING Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

ING Faktoring A.Ş.

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulaması kapsamında etkinlik testleri düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

#### VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

#### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### a. *Nakit değerler, bankalar ve diğer mali kuruluşlar*

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

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

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

- (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas itibariyle yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerler. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.
- (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar; Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir. Grubun ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

Bu grupta muhasebeleştirilen finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve daha sonra gerçeğe uygun değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir. Borsalarda işlem gören menkul kıymetler için gerçeğe uygun değerler borsa rayiçleri kullanılarak bulunur. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise sermaye piyasası işlemleri içerisinde gösterilmektedir.

##### c. *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

##### d. Satılmaya hazır finansal varlıklar:

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

##### e. Krediler ve alacaklar

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

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

#### VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

##### i) Kredi ve alacaklar :

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

Grup, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 6 Mart 2010 tarih ve 27513 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik ile değişiklik yapılan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin 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.



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VIII. 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 Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

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

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

##### ii) *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

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

##### iii) *Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

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

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

#### IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") karşılığında Ana Ortaklık Banka'nın sağladığı fonlar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın repo işlemleri kısa vadeli olup devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Repo'ya konu menkul kıymetler, finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise para piyasası işlemlerine verilen faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar; defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için; ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Ayrıca satışın, sınıflandırılma tarihinden itibaren bir yıl içerisinde tamamlanmış bir satış olarak muhasebeleştirilmesinin beklenmesi ve planı tamamlamak için gerekli işlemlerin, planda önemli değişiklikler yapılması veya planın iptal edilmesi ihtimalinin düşük olduğunu göstermesi gerekir. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir.

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

#### XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar temel olarak haklardan oluşmakta ve 3 ila 15 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

#### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden değerlendirilmiştir. İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

Bilanço tarihi 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.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

#### XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

##### Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

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

#### XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

Karşılıklar bilanço tarihi 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 yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir.

Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde, gerçekleşme olasılığının yüksek olması durumunda ve tutarı güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, karşılık ayrılmaktadır.

#### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

##### a) Tanımlanmış fayda planları:

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 19”)” hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları’nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve bilanço tarihinde devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

##### b) Tanımlanmış katkı planları:

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

##### c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

#### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

##### *Cari vergi*

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de yerleşik bağlı ortaklıkları Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20’ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler 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.

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

##### *Ertelenmiş vergi yükümlülüğü / aktif*

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

## **ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları**

### **1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)**

#### **XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibariyle "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 12")" hükümlerince ve BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesinde belirtilen değişiklikler uyarınca Grup, vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmıştır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

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

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

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

#### **XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

Grup tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

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

#### **XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

#### **XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

#### **XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

| Cari dönem  | Kurumsal | Bireysel | Diğer     | Toplam        |
|---|----------|----------|-----------|---------------|
| Net faiz gelirleri  | 290,389  | 116,909  | 312,646   | 719,944       |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 67,169   | 111,701  | 44,976    | 223,846       |
| Ticari kar / zarar  | 472      | 666      | (136,375) | (135,237)     |
| Temettü gelirleri   | -        | -        | 161       | 161           |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı              | (62,139) | (51,285) | (4,226)   | (117,650)     |
| Bölüm sonuçları   | 295,891  | 177,991  | 217,182   | 691,064       |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                                |          |          |           | (624,968)     |
| Vergi öncesi kar  |          |          |           | 66,096        |
| Vergi karşılığı (*)   |          |          |           | (28,971)      |
| <b>Net dönem karı</b>                                       |          |          |           | <b>37,125</b> |

  

| Önceki dönem (**)   | Kurumsal | Bireysel | Diğer     | Toplam         |
|---|----------|----------|-----------|----------------|
| Net faiz gelirleri  | 237,697  | 208,607  | 362,694   | 808,998        |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 76,408   | 105,096  | 19,517    | 201,021        |
| Ticari kar / zarar  | 257      | 5        | (235,680) | (235,418)      |
| Temettü gelirleri   | -        | -        | 25        | 25             |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı              | (24,112) | (45,248) | (18,508)  | (87,868)       |
| Bölüm sonuçları   | 290,250  | 268,460  | 128,048   | 686,758        |
| Diğer faaliyet giderleri (*)                                |          |          |           | (546,748)      |
| Vergi öncesi kar  |          |          |           | 140,010        |
| Vergi karşılığı (*)   |          |          |           | (31,822)       |
| <b>Net dönem karı</b>                                       |          |          |           | <b>108,188</b> |

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

(\*\*) 30 Eylül 2010 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

Grup yönetim performans ölçümü olarak brüt gelir ve gideri değil, net faiz gelirini kullandığı için faiz gelirleri net olarak raporlanmıştır.

| Cari dönem    | Kurumsal   | Bireysel  | Diğer     | Toplam     |
|---------------|------------|-----------|-----------|------------|
| Varlıklar     | 10,997,586 | 5,384,323 | 6,972,454 | 23,354,363 |
| Yükümlülükler | 2,197,210  | 9,393,527 | 9,495,131 | 21,085,868 |
| Özkaynaklar   | -          | -         | 2,268,495 | 2,268,495  |

  

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

(\*\*\*) 31 Aralık 2010 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

#### XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ilişkin bilgiler

#### I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 12.92 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

|  | Risk ağırlıkları |          |                  |                  |                   |                |                |
|--|------------------|----------|------------------|------------------|-------------------|----------------|----------------|
|  | Konsolide        |          |                  |                  |                   |                |                |
|  | 0%               | 10%      | 20%              | 50%              | 100%              | 150%           | 200%           |
| <b>Kredi riskine esas tutar</b>  |                  |          |                  |                  |                   |                |                |
| Bilanço kalemleri (net)  | 3,103,136        | -        | 1,297,879        | 4,706,334        | 11,198,011        | 173,481        | 302,344        |
| Nakit değerler   | 212,912          | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Vadesi gelmiş menkul değerler  | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| T. C. Merkez Bankası   | 1,645,678        | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Yurt içi, yurt dışı bankalar, yurt dışı merkez ve şubeler                            | -                | -        | 252,834          | -                | 6,075             | -              | -              |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Ters repo işlemlerinden alacaklar  | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Zorunlu karşılıklar  | 699,026          | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Krediler   | 382,006          | -        | 860,615          | 4,702,944        | 9,979,803         | 173,481        | 302,344        |
| Tasfiye olunacak alacaklar (net)   | -                | -        | -                | -                | 114,638           | -              | -              |
| Kiralama işlemlerinden alacaklar   | -                | -        | -                | 3,390            | 122,797           | -              | -              |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar (*)   | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | 59,421           | -        | -                | -                | 386               | -              | -              |
| Aktiflerin vadeli satışından alacaklar   | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Muhtelif alacaklar   | -                | -        | -                | -                | 21,157            | -              | -              |
| Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları   | 2,596            | -        | 1,972            | -                | 283,414           | -              | -              |
| İştirak, bağlı ortak. ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net) | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| Maddi duran varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar                   | -                | -        | -                | -                | 247,667           | -              | -              |
| Diğer aktifler   | 101,497          | -        | 182,458          | -                | 422,074           | -              | -              |
| Nazım kalemler   | 335,586          | -        | 460,909          | 176,715          | 2,574,872         | -              | -              |
| Gayrinakdi krediler ve taahhütler  | 335,031          | -        | 136,172          | 176,715          | 2,558,611         | -              | -              |
| Türev finansal araçlar   | 555              | -        | 324,737          | -                | 16,261            | -              | -              |
| Risk ağırlığı verilmemiş hesaplar  | -                | -        | -                | -                | -                 | -              | -              |
| <b>Toplam risk ağırlıklı varlıklar</b>   | <b>3,438,722</b> | <b>-</b> | <b>1,758,788</b> | <b>4,883,049</b> | <b>13,772,883</b> | <b>173,481</b> | <b>302,344</b> |
| Kredi riskine esas tutar   | -                | -        | 351,758          | 2,441,525        | 13,772,883        | 260,222        | 604,688        |

#### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

|  | Banka      |              | Konsolide  |              |
|--|------------|--------------|------------|--------------|
|  | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem | Önceki dönem |
| Kredi riskine esas tutar (KRET)          | 16,826,926 | 12,960,760   | 17,431,076 | 13,148,693   |
| Piyasa riskine esas tutar (PRET)         | 331,000    | 486,413      | 358,563    | 494,125      |
| Operasyonel riske esas tutar (ORET) (**) | 1,781,789  | 1,637,444    | 1,796,309  | 1,648,949    |
| Özkaynak                                 | 2,520,173  | 2,197,254    | 2,529,795  | 2,198,617    |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)*100            | % 13.31    | % 14.57      | %12.92     | %14.38       |

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

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



# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| <b>Ana sermaye</b>   |                  |                  |
| Ödenmiş sermaye  | 2,159,402        | 1,899,462        |
| Nominal sermaye  | 2,159,402        | 1,899,462        |
| Sermaye taahhütleri (-)  | -                | -                |
| Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı   | -                | -                |
| Hisse senedi ihraç primleri  | -                | -                |
| Hisse senedi iptal kârları   | -                | -                |
| Yasal yedekler   | 63,064           | 57,658           |
| I. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/1)  | 63,064           | 57,658           |
| II. Tertip kanuni yedek akçe (TTK 466/2)   | -                | -                |
| Özel kanunlar gereği ayrılan yedek akçe  | -                | -                |
| Statü yedekleri  | -                | -                |
| Olağanüstü yedekler  | 98,377           | 58,831           |
| Genel Kurul kararı uyarınca ayrılan yedek akçe   | -                | -                |
| Dağıtılmamış kârlar  | 96,083           | 57,889           |
| Birikmiş zararlar  | -                | -                |
| Yabancı para sermaye kur farkı   | 2,294            | 942              |
| Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı   | -                | -                |
| Kâr  | 37,125           | 103,540          |
| Net dönem kârı   | 37,125           | 103,540          |
| Geçmiş yıllar kârı   | -                | -                |
| Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı   | 29,555           | 24,481           |
| İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları   | -                | -                |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermayenin %15'ine kadar olan kısmı   | -                | -                |
| Zarar (-) (yedek akçelerle karşılanamayan kısım)   | -                | -                |
| Net dönem zararı   | -                | -                |
| Geçmiş yıllar zararı   | -                | -                |
| Özel maliyet bedelleri (-)   | (20,467)         | (24,881)         |
| Peşin ödenmiş giderler (-) (*)   | -                | (25,314)         |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-)  | (20,151)         | (22,734)         |
| Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)  | -                | -                |
| Kanununun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)  | -                | -                |
| <b>Ana sermaye toplamı</b>   | <b>2,346,905</b> | <b>2,071,043</b> |
| <b>Katkı sermaye</b>   |                  |                  |
| Genel karşılıklar  | 180,646          | 110,871          |
| Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i   | -                | -                |
| Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i   | -                | -                |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri  | -                | -                |
| Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı  | -                | -                |
| İkincil sermaye benzeri borçlar  | -                | -                |
| Menkul değerler değer artışı fonu tutarının %45'i  | 2,244            | 16,703           |
| İştirakler ve bağlı ortaklıklardan   | -                | -                |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan  | 2,244            | 16,703           |
| Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları  | -                | -                |
| (Yasal yedek, statü yedekleri ve olağanüstü yedeklerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)   | -                | -                |
| <b>Katkı sermaye toplamı</b>   | <b>182,890</b>   | <b>127,574</b>   |
| <b>Üçüncü kuşak sermaye</b>  |                  |                  |
| <b>Sermaye</b>   | <b>2,529,795</b> | <b>2,198,617</b> |
| <b>Sermayeden indirilen değerler</b>   |                  |                  |
| Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları   | -                | -                |
| Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasını aşan tutardaki ortaklık payları toplamı   | -                | -                |
| Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları   | -                | -                |
| Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler  | -                | -                |
| Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanununun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri | -                | -                |
| Diğer  | -                | -                |
| <b>Toplam özkaynak</b>   | <b>2,529,795</b> | <b>2,198,617</b> |

(\*) 10 Mart 2011 tarih ve 27870 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" ile "Peşin Ödenmiş Giderler" kalemi özkaynak hesaplamasında ana sermayeden indirilen kalemlerden çıkartılmıştır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin risk ölçüm sonuçlarına etkileri simule edilmektedir.

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

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

#### Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

|  | <b>Tutar</b> |
|--|--------------|
| (I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü- standart metot                       | 19,511       |
| (II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                          | 378          |
| (III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                             | 8,796        |
| (IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                            | -            |
| (V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot                             | -            |
| (VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot | -            |
| (VII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü     | -            |
| (VIII) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)                | 28,685       |
| (IX) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)                                  | 358,563      |

#### Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon stratejisi izlenmemekte, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır. Ancak yine de oluşabilecek kur riskleri günlük olarak gerek döviz pozisyon büyüklükleri gerekse RMD yöntemiyle ve belirlenmiş limitler dahilinde takip edilmekte, aylık olarak ise standart yöntem kapsamında hesaplanarak resmi makamlara ve Ana Ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Grup, 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla, 2,914,919 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,168,995 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 2,953,708 TL'si (31 Aralık 2010 : 2,163,581 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 38,789 TL net kapalı (31 Aralık 2010 : 5,414 TL net açık) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

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

|  | 1 ABD Doları<br>30 Eylül 2011<br>Cari dönem | 1 EURO<br>30 Eylül 2011<br>Cari dönem | 100 YEN<br>30 Eylül 2011<br>Cari dönem |
|--|---|---------------------------------------|--|
| Ana Ortaklık Banka "yabancı para değerlendirme kuru" | 1.8400                                      | 2.4771                                | 2.3972                                 |
| Bundan önceki;                                       |   |                                       |  |
| 23 Eylül 2011  | 1.8150                                      | 2.4523                                | 2.3817                                 |
| 26 Eylül 2011  | 1.8200                                      | 2.4557                                | 2.3829                                 |
| 27 Eylül 2011  | 1.8200                                      | 2.4799                                | 2.3803                                 |
| 28 Eylül 2011  | 1.8150                                      | 2.4722                                | 2.3739                                 |
| 29 Eylül 2011  | 1.8300                                      | 2.4964                                | 2.3856                                 |

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.7767, 2.4512 ve 2.3137 olarak gerçekleşmiştir.

#### Kur riskine duyarlılık

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

|      | Döviz kurundaki<br>% değişim | Vergi öncesi<br>kar / zarar üzerindeki etki |               | Özkaynak üzerindeki etki (*) |               |
|------|------------------------------|---|---------------|------------------------------|---------------|
|      |                              | 30 Eylül 2011                               | 30 Eylül 2010 | 30 Eylül 2011                | 30 Eylül 2010 |
| USD  | %10 artış                    | 2,958                                       | 1,680         | -                            | -             |
| USD  | %10 azalış                   | (2,958)                                     | (1,680)       | -                            | -             |
| EURO | %10 artış                    | 740   | (88)          | -                            | -             |
| EURO | %10 azalış                   | (740)                                       | 88            | -                            | -             |

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

### Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

|   | EURO             | USD              | Yen          | Diğer YP      | Toplam            |
|---|------------------|------------------|--------------|---------------|-------------------|
| <b>Cari dönem</b>   |                  |                  |              |               |                   |
| <b>Varlıklar</b>  |                  |                  |              |               |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 56,486           | 968,114          | 2,104        | 7,223         | 1,033,927         |
| Bankalar  | 105,779          | 125,602          | 752          | 8,669         | 240,802           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                         | 369              | 1,252            | -            | -             | 1,621             |
| Para piyasalarından alacaklar   | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar  | 60               | -                | -            | -             | 60                |
| Krediler  | 2,742,999        | 3,227,245        | 564          | 2,274         | 5,973,082         |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar  | -                | 60,323           | -            | -             | 60,323            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar   | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Maddi duran varlıklar   | -                | 38               | -            | -             | 38                |
| Maddi olmayan duran varlıklar   | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Diğer varlıklar   | 213,375          | 125,718          | -            | 4,641         | 343,734           |
| <b>Toplam varlıklar</b>   | <b>3,119,068</b> | <b>4,508,292</b> | <b>3,420</b> | <b>22,807</b> | <b>7,653,587</b>  |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                  |              |               |                   |
| Bankalar mevduatı   | 148,384          | 39,180           | 28           | 1,211         | 188,803           |
| Döviz tevdiat hesabı  | 1,215,831        | 1,007,714        | 644          | 32,002        | 2,256,191         |
| Para piyasalarına borçlar   | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Diğer mali kuruluşlar, sağl. fonlar   | 2,230,682        | 5,783,143        | -            | 5,635         | 8,019,460         |
| İhraç edilen menkul değerler  | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Muhtelif borçlar  | 36,048           | 11,945           | -            | 132           | 48,125            |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar   | -                | -                | -            | -             | -                 |
| Diğer yükümlülükler   | 35,518           | 19,454           | 68           | 887           | 55,927            |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>   | <b>3,666,463</b> | <b>6,861,436</b> | <b>740</b>   | <b>39,867</b> | <b>10,568,506</b> |
| Net bilanço pozisyonu   | (547,395)        | (2,353,144)      | 2,680        | (17,060)      | (2,914,919)       |
| Net nazım hesap pozisyonu   | 554,792          | 2,382,727        | (2,725)      | 18,914        | 2,953,708         |
| Türev finansal araçlardan alacaklar   | 2,457,012        | 5,262,169        | 8,808        | 119,355       | 7,847,344         |
| Türev finansal araçlardan borçlar   | 1,902,220        | 2,879,442        | 11,533       | 100,441       | 4,893,636         |
| Gayrinakdi krediler   | 1,155,953        | 1,179,323        | 453          | 154,881       | 2,490,610         |
| <b>Önceki dönem</b>   |                  |                  |              |               |                   |
| Toplam varlıklar  | 1,966,357        | 2,788,451        | 5,446        | 11,136        | 4,771,390         |
| Toplam yükümlülükler  | 1,973,879        | 4,933,614        | 1,853        | 31,039        | 6,940,385         |
| Net bilanço pozisyonu   | (7,522)          | (2,145,163)      | 3,593        | (19,903)      | (2,168,995)       |
| Net nazım hesap pozisyonu   | 10,076           | 2,137,888        | (3,709)      | 19,326        | 2,163,581         |
| Türev finansal araçlardan alacaklar   | 153,599          | 2,305,605        | 1,572        | 33,731        | 2,494,507         |
| Türev finansal araçlardan borçlar   | 143,523          | 167,717          | 5,281        | 14,405        | 330,926           |
| Gayrinakdi krediler   | 718,990          | 1,152,274        | 2,828        | 114,041       | 1,988,133         |

### Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövizde endeksli kredilerin 1,013,472 TL (31 Aralık 2010 : 773,407 TL) anapara tutarı ve 167,219 TL (31 Aralık 2010 : 42,087 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. 119,987 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2010 : 11,846 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 30,528 TL (31 Aralık 2010 : 5,140 TL)

Peşin ödenen giderler: 106 TL (31 Aralık 2010 : 68 TL)

Peşin ödenen vergiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2010 : 143 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 35,429 TL (31 Aralık 2010 : 6,494 TL)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 1,084,487 TL (31 Aralık 2010 : 494,886 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 1,084,487 TL (31 Aralık 2010 : 494,886 TL)

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

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 3,415,767 TL (31 Aralık 2010 : 199,760 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 3,401,176 TL (31 Aralık 2010 : 126,751 TL)

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Grup tarafından ölçülmektedir. Standart yöntem içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Grup'un karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Faiz oranlarının 1 baz puan (BPV) artması durumunda ortaya çıkabilecek ekonomik değer kaybı ile belirli faiz şokları karşısındaki finansal ve net faiz geliri kayıpları Yönetim Kurulu tarafından sınırlandırılmıştır. Öte yandan, uygulanan faiz oranlarında pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge sağlanmaya çalışılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önemli ölçüde uzun vadeli ve sabit faizli TL bireysel kredilerden kaynaklanmakta olup, bu portföyün belirlenen bir kısmı Ana Ortaklık Bankaca belirlenen strateji ve sınırlar dahilinde faiz ve çapraz döviz swap işlemleri ile benzer vadelere TL kaynak yaratılmak suretiyle faiz riskine karşı korunulmaktadır. Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır.

#### Faiz oranı duyarlılığı

|           | Vergi öncesi kar / zarar<br>üzerindeki etki |               | Özkaynak üzerindeki etki (*) |               |
|-----------|---|---------------|------------------------------|---------------|
|           | 30 Eylül 2011                               | 30 Eylül 2010 | 30 Eylül 2011                | 30 Eylül 2010 |
| %1 artış  | (20,204)                                    | (5,231)       | 28,458                       | 10,559        |
| %1 azalış | 21,810                                      | 3,423         | (31,750)                     | (11,100)      |

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

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

|  | 1 aya kadar        | 1-3 ay           | 3-12 ay          | 1-5 yıl          | 5 yıl ve üzeri   | Faizsiz            | Toplam            |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                    |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| <b>Varlıklar</b>   |                    |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -                  | -                | -                | -                | -                | 2,557,616          | 2,557,616         |
| Bankalar   | 202,907            | 5,632            | 99               | -                | -                | 50,495             | 259,133           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 14,002             | 15,965           | 94,136           | 27,345           | 942              | 5,238              | 157,628           |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                  | -                | -                | -                | -                | -                  | -                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | 539,941            | 649,670          | 810,956          | 84,178           | -                | 4,207              | 2,088,952         |
| Verilen krediler   | 5,319,421          | 1,818,776        | 3,531,319        | 4,918,548        | 1,081,604        | 127,552            | 16,797,220        |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -                  | -                | 22,951           | 37,769           | -                | -                  | 60,720            |
| Diğer varlıklar  | 125,155            | 258,764          | 231,081          | 119,961          | 19,117           | (*) 679,016        | 1,433,094         |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>6,201,426</b>   | <b>2,748,807</b> | <b>4,690,542</b> | <b>5,187,801</b> | <b>1,101,663</b> | <b>3,424,124</b>   | <b>23,354,363</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                    |                  |                  |                  |                  |                    |                   |
| Bankalar mevduatı  | 40,163             | -                | -                | -                | -                | 150,547            | 190,710           |
| Diğer mevduat  | 8,550,325          | 1,364,220        | 158,495          | -                | -                | 1,288,886          | 11,361,926        |
| Para piyasalarına borçlar  | 251,461            | -                | -                | -                | -                | -                  | 251,461           |
| Muhtelif borçlar   | -                  | -                | -                | -                | -                | 220,180            | 220,180           |
| İhraç edilen menkul değerler   | -                  | -                | -                | -                | -                | -                  | -                 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | 1,400,209          | 1,345,796        | 2,237,976        | 3,187,063        | 55,996           | -                  | 8,227,040         |
| Diğer yükümlülükler  | 65,600             | 71,240           | 18,142           | 386              | -                | (**) 2,947,678     | 3,103,046         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>10,307,758</b>  | <b>2,781,256</b> | <b>2,414,613</b> | <b>3,187,449</b> | <b>55,996</b>    | <b>4,607,291</b>   | <b>23,354,363</b> |
| Bilançodaki uzun pozisyon  | -                  | -                | 2,275,929        | 2,000,352        | 1,045,667        | -                  | 5,321,948         |
| Bilançodaki kısa pozisyon  | (4,106,332)        | (32,449)         | -                | -                | -                | (1,183,167)        | (5,321,948)       |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon   | 1,450,962          | 2,038,852        | -                | -                | -                | -                  | 3,489,814         |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon   | -                  | -                | (1,158,825)      | (1,769,295)      | (143,147)        | -                  | (3,071,267)       |
| <b>Toplam pozisyon</b>   | <b>(2,655,370)</b> | <b>2,006,403</b> | <b>1,117,104</b> | <b>231,057</b>   | <b>902,520</b>   | <b>(1,183,167)</b> | <b>418,547</b>    |

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

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

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

|  | EURO<br>(%) | USD<br>(%) | Yen<br>(%) | TL<br>(%) |
|--|-------------|------------|------------|-----------|
| <b>Cari dönem</b>  |             |            |            |           |
| <b>Varlıklar</b>   |             |            |            |           |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | -           | -          | -          | -         |
| Bankalar   | 1.38        | 0.60       | -          | 5.86      |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 5.42        | 7.68       | -          | 6.44      |
| Para piyasalarından alacaklar  | -           | -          | -          | -         |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -           | -          | -          | 8.56      |
| Verilen krediler   | 5.11        | 4.69       | 4.60       | 14.58     |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -           | 11.40      | -          | 7.50      |
| <b>Yükümlülükler</b>   |             |            |            |           |
| Bankalar mevduatı  | 0.70        | 0.12       | -          | -         |
| Diğer mevduat  | 2.82        | 2.66       | 0.25       | 8.94      |
| Para piyasalarına borçlar  | -           | -          | -          | 5.74      |
| Muhtelif borçlar   | -           | -          | -          | -         |
| İhraç edilen menkul değerler   | -           | -          | -          | -         |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | 2.35        | 1.42       | -          | 6.78      |

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

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

#### V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu'nun belirlediği limit dahilinde likidite analizi gerçekleştirilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Grup'un kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalararası para piyasasından fonlama yaratmak veya satılmaya hazır finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup ağırlıklı olarak, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmak suretiyle vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir.

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para alınan krediler Grup'un yabancı para pasif toplamının %76'sını oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %1'ini menkul kıymetler, %75'ini krediler, %4'ünü ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %71'ini Türk Lirası mevduatları oluşturmaktadır.

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

Türk Lirası bilançonun aktifinin %13'ünü menkul kıymetler, %71'ini ise krediler oluşturmaktadır.

#### Konsolide likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

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

|               | Cari dönem                        |         |                               |         |
|---------------|-----------------------------------|---------|-------------------------------|---------|
|               | Birinci vade dilimi<br>(Haftalık) |         | İkinci vade dilimi<br>(Aylık) |         |
|               | YP                                | TP + YP | YP                            | TP + YP |
| Ortalama (%)  | 127                               | 153     | 102                           | 131     |
| En yüksek (%) | 170                               | 197     | 126                           | 165     |
| En düşük (%)  | 103                               | 124     | 88                            | 113     |

  

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



# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

### 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            |
|--|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| <b>Cari dönem</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| <b>Varlıklar</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 213,611          | 2,344,005        | -                | -                | -                | -                | -                | 2,557,616         |
| Bankalar   | 50,495           | 202,907          | 5,632            | 99               | -                | -                | -                | 259,133           |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar                            | 5,238            | 6,789            | 14,382           | 102,707          | 27,542           | 970              | -                | 157,628           |
| Para piyasalarından alacaklar  | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar   | -                | -                | 60,662           | 94               | 855,479          | 1,168,510        | 4,207            | 2,088,952         |
| Verilen krediler   | 3,036,303        | 1,188,526        | 786,987          | 3,635,118        | 6,700,586        | 1,334,537        | 115,163          | 16,797,220        |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar   | -                | -                | -                | 22,951           | 37,769           | -                | -                | 60,720            |
| Diğer varlıklar  | 22,651           | 212,048          | 140,777          | 333,842          | 230,771          | 19,117           | (*) 473,888      | 1,433,094         |
| <b>Toplam varlıklar</b>  | <b>3,328,298</b> | <b>3,954,275</b> | <b>1,008,440</b> | <b>4,094,811</b> | <b>7,852,147</b> | <b>2,523,134</b> | <b>593,258</b>   | <b>23,354,363</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>   |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Bankalar mevduatı  | 150,547          | 40,163           | -                | -                | -                | -                | -                | 190,710           |
| Diğer mevduat  | 1,288,886        | 8,550,325        | 1,364,220        | 158,495          | -                | -                | -                | 11,361,926        |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar   | -                | 760,969          | 766,349          | 2,404,051        | 4,129,205        | 166,466          | -                | 8,227,040         |
| Para piyasalarına borçlar  | -                | 251,461          | -                | -                | -                | -                | -                | 251,461           |
| İhraç edilen menkul değerler   | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                | -                 |
| Muhtelif borçlar   | 132,843          | 18,504           | -                | -                | -                | -                | 68,833           | 220,180           |
| Diğer yükümlülükler  | 37,831           | 376,565          | 22,522           | 34,296           | 84,972           | 5,497            | (**) 2,541,363   | 3,103,046         |
| <b>Toplam yükümlülükler</b>  | <b>1,610,107</b> | <b>9,997,987</b> | <b>2,153,091</b> | <b>2,596,842</b> | <b>4,214,177</b> | <b>171,963</b>   | <b>2,610,196</b> | <b>23,354,363</b> |
| Likidite açığı   | 1,718,191        | (6,043,712)      | (1,144,651)      | 1,497,969        | 3,637,970        | 2,351,171        | (2,016,938)      | -                 |
| <b>Önceki dönem</b>  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                  |                   |
| Toplam aktifler  | 2,992,215        | 3,524,227        | 1,054,789        | 3,492,316        | 5,087,228        | 1,424,526        | 592,632          | 18,167,933        |
| Toplam yükümlülükler   | 1,519,829        | 7,762,899        | 1,469,620        | 2,447,133        | 2,558,418        | 51,117           | 2,358,917        | 18,167,933        |
| Likidite açığı   | 1,472,386        | (4,238,672)      | (414,831)        | 1,045,183        | 2,528,810        | 1,373,409        | (1,766,285)      | -                 |

(\*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu esas itibarıyla sabit kıymetler, 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.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### Beşinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

##### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

|               | Cari dönem       |                  | Önceki dönem   |                |
|---------------|------------------|------------------|----------------|----------------|
|               | TP               | YP               | TP             | YP             |
| Kasa/Efektif  | 114,595          | 98,317           | 95,448         | 75,373         |
| TCMB          | 1,409,094        | 935,610          | 531,010        | 640,470        |
| Diğer         | -                | -                | -              | -              |
| <b>Toplam</b> | <b>1,523,689</b> | <b>1,033,927</b> | <b>626,458</b> | <b>715,843</b> |

##### 1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

|                              | Cari dönem       |                | Önceki dönem   |                |
|------------------------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | TP               | YP             | TP             | YP             |
| Vadesiz serbest hesap        | 1,409,094        | 236,584        | 531,010        | 174,713        |
| Vadeli serbest hesap         | -                | -              | -              | -              |
| Vadeli serbest olmayan hesap | -                | -              | -              | -              |
| Zorunlu karşılık             | -                | 699,026        | -              | 465,757        |
| <b>Toplam</b>                | <b>1,409,094</b> | <b>935,610</b> | <b>531,010</b> | <b>640,470</b> |

Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat için ,vadelerine göre %5 ile %16 aralığında değişen oranlarda, mevduat dışındaki diğer Türk parası yükümlülükler için ise %5 ile %11 aralığında değişen oranlarda; yabancı para mevduat için vadelerine göre %9 veya %11 oranlarında, mevduat dışındaki diğer yabancı para yükümlülükler için ise vadelerine göre %6 ile %11 aralığında değişen oranlarda zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TL ve yabancı para cinsinden zorunlu karşılıklara faiz uygulanmamaktadır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 1,408,395 TL (31 Aralık 2010 : 530,371 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 236,584 TL (31 Aralık 2010 : 174,713 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

|                                     | Cari dönem     | Önceki dönem  |
|-------------------------------------|----------------|---------------|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 116,509        | 28,097        |
| Repo işlemine konu olan             | -              | -             |
| Teminata verilen / bloke edilen     | 73             | 77            |
| <b>Toplam</b>                       | <b>116,582</b> | <b>28,174</b> |

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

|                   | Cari dönem   |               | Önceki dönem  |              |
|-------------------|--------------|---------------|---------------|--------------|
|                   | TP           | YP            | TP            | YP           |
| Vadeli işlemler   | -            | 10,452        | -             | 2,606        |
| Swap işlemleri    | 9,338        | 12,356        | 16,751        | 1,846        |
| Futures işlemleri | -            | -             | -             | -            |
| Opsiyonlar        | 449          | 8,421         | 476           | 2,368        |
| Diğer             | 30           | -             | 352           | -            |
| <b>Toplam</b>     | <b>9,817</b> | <b>31,229</b> | <b>17,579</b> | <b>6,820</b> |

#### 3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

##### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

|                             | Cari dönem    |                | Önceki dönem  |                |
|-----------------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
|                             | TP            | YP             | TP            | YP             |
| Bankalar                    | 18,331        | 240,802        | 99,390        | 286,880        |
| Yurt içi                    | 14,001        | 187,312        | 16,123        | 63,199         |
| Yurt dışı                   | 4,330         | 53,490         | 83,267        | 223,681        |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | -             | -              | -             | -              |
| <b>Toplam</b>               | <b>18,331</b> | <b>240,802</b> | <b>99,390</b> | <b>286,880</b> |

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin 1,499 TL'lik (31 Aralık 2010 : 210,836 TL) serbest olmayan tutar karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

##### 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. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

|                                     | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|-------------------------------------|------------------|------------------|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1,370,227        | 1,741,963        |
| Repo işlemine konu olan             | 255,371          | 423,187          |
| Teminata verilen / bloke edilen (*) | 463,354          | 556,256          |
| <b>Toplam</b>                       | <b>2,088,952</b> | <b>2,721,406</b> |

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

#### 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

|                            | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|----------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma senetleri        | 2,084,865        | 2,732,974        |
| Borsada işlem gören        | 2,084,865        | 2,732,974        |
| Borsada işlem görmeyen     | -                | -                |
| Hisse senetleri            | 4,206            | 3,105            |
| Borsada işlem gören        | 27               | 32               |
| Borsada işlem görmeyen     | 4,179            | 3,073            |
| Değer azalma karşılığı (-) | (119)            | (14,673)         |
| <b>Toplam</b>              | <b>2,088,952</b> | <b>2,721,406</b> |

### 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 | 2,399         | 53,077        | -             | 11,618        |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler       | 2,386         | 53,037        | -             | 11,618        |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler      | 13            | 40            | -             | -             |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler  | -             | 21,660        | -             | 23,346        |
| Banka mensuplarına verilen krediler         | 23,247        | -             | 17,503        | -             |
| <b>Toplam</b>                               | <b>25,646</b> | <b>74,737</b> | <b>17,503</b> | <b>34,964</b> |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 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                    | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar | Krediler ve diğer alacaklar | Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar |
| İhtisas dışı krediler        | 16,284,613                                     | 8,785  | 324,489                     | 64,695   |
| İskonto ve iştirah senetleri | 4,593  | -  | -                           | -  |
| İhracat kredileri            | 1,457,946                                      | -  | 3,900                       | -  |
| İthalat kredileri            | 1,777  | -  | -                           | -  |
| Mali kesime verilen krediler | 1,066,442                                      | -  | -                           | -  |
| Yurt dışı krediler           | 533,462  | -  | -                           | -  |
| Tüketici kredileri           | 4,483,467                                      | 3,362  | 233,983                     | 3,535  |
| Kredi kartları               | 548,815  | -  | 28,986                      | -  |
| Kıymetli maden kredisi       | -  | -  | -                           | -  |
| Diğer                        | 8,188,111                                      | 5,423  | 57,620                      | 61,160   |
| İhtisas kredileri            | -  | -  | -                           | -  |
| Diğer alacaklar              | -  | -  | -                           | -  |
| <b>Toplam</b>                | <b>16,284,613</b>                              | <b>8,785</b>   | <b>324,489</b>              | <b>64,695</b>  |

### 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. ve Mali Ortaklıkları****1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)****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                   | 150,069        | 4,457,428           | 4,607,497        |
| Konut kredisi                             | 695            | 2,201,277           | 2,201,972        |
| Taşıt kredisi                             | 19,570         | 444,136             | 463,706          |
| İhtiyaç kredisi                           | 129,804        | 1,812,015           | 1,941,819        |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Tüketici kredileri - Dövizde endeksli     | -              | 29,253              | 29,253           |
| Konut kredisi                             | -              | 27,323              | 27,323           |
| Taşıt kredisi                             | -              | 492                 | 492              |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | 1,438               | 1,438            |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Tüketici kredileri - YP                   | -              | -                   | -                |
| Konut kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | -              | -                   | -                |
| Bireysel kredi kartları - TP              | 529,030        | -                   | 529,030          |
| Taksitli                                  | 199,583        | -                   | 199,583          |
| Taksitsiz                                 | 329,447        | -                   | 329,447          |
| Bireysel kredi kartları – YP              | 750            | -                   | 750              |
| Taksitli                                  | 156            | -                   | 156              |
| Taksitsiz                                 | 594            | -                   | 594              |
| Personel kredileri – TP                   | 1,320          | 6,911               | 8,231            |
| Konut kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                             | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                           | -              | -                   | -                |
| Diğer                                     | 1,320          | 6,911               | 8,231            |
| 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              | 14,927         | -                   | 14,927           |
| Taksitli                                  | 5,957          | -                   | 5,957            |
| Taksitsiz                                 | 8,970          | -                   | 8,970            |
| Personel kredi kartları - YP              | 102            | -                   | 102              |
| Taksitli                                  | 26             | -                   | 26               |
| Taksitsiz                                 | 76             | -                   | 76               |
| Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi) | 79,366         | -                   | 79,366           |
| Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi) | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                             | <b>775,564</b> | <b>4,493,592</b>    | <b>5,269,156</b> |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

|   | Kısa vadeli    | Orta ve uzun vadeli | Toplam           |
|---|----------------|---------------------|------------------|
| Taksitli ticari krediler - TP               | 360,918        | 1,560,465           | 1,921,383        |
| İşyeri kredisi                              | -              | 87,010              | 87,010           |
| Taşıt kredisi                               | 6,335          | 177,071             | 183,406          |
| İhtiyaç kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | 354,583        | 1,296,384           | 1,650,967        |
| Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli | 42,066         | 420,343             | 462,409          |
| İşyeri kredisi                              | -              | 19,984              | 19,984           |
| Taşıt kredisi                               | 982            | 112,031             | 113,013          |
| İhtiyaç kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | 41,084         | 288,328             | 329,412          |
| Taksitli ticari krediler - YP               | -              | 11,640              | 11,640           |
| İşyeri kredisi                              | -              | -                   | -                |
| Taşıt kredisi                               | -              | -                   | -                |
| İhtiyaç kredisi                             | -              | -                   | -                |
| Diğer                                       | -              | 11,640              | 11,640           |
| Kurumsal kredi kartları - TP                | 32,706         | -                   | 32,706           |
| Taksitli                                    | 5,181          | -                   | 5,181            |
| Taksitsiz                                   | 27,525         | -                   | 27,525           |
| Kurumsal kredi kartları - YP                | 286            | -                   | 286              |
| Taksitli                                    | 36             | -                   | 36               |
| Taksitsiz                                   | 250            | -                   | 250              |
| Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)    | 175,354        | -                   | 175,354          |
| Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)    | -              | -                   | -                |
| <b>Toplam</b>                               | <b>611,330</b> | <b>1,992,448</b>    | <b>2,603,778</b> |

### 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  | 16,149,120        | 12,541,670        |
| Yurt dışı krediler | 533,462           | 195,005           |
| <b>Toplam</b>      | <b>16,682,582</b> | <b>12,736,675</b> |

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

|   | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|---|----------------|----------------|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 2,499          | 3,100          |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar       | 9,577          | 14,513         |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar   | 217,857        | 226,575        |
| <b>Toplam</b>   | <b>229,933</b> | <b>244,188</b> |

#### 5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

|   | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|---|---|---|---|
|   | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| <b>Cari dönem</b><br>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)   |   |   |   |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar                | 299   | 1,792                                       | 4,138   |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar        | -   | -   | -   |
| <b>Önceki dönem</b><br>(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) |   |   |   |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar                | 463   | 1,047                                       | 11,972  |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar        | -   | -   | -   |

##### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|--|---|---|---|
|  | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| <b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>          | <b>22,340</b>                                     | <b>39,084</b>                               | <b>331,737</b>                                  |
| Dönem içinde intikal (+)                   | 75,900  | 3,578                                       | 8,949   |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | -   | 54,460                                      | 44,524  |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)    | (54,530)  | (44,454)                                    | -   |
| Standart nitelikli kredilere transfer (-)  | (353)   | (1)   | (570)   |
| Dönem içinde tahsilat (-)                  | (23,389)  | (21,692)                                    | (71,957)  |
| Aktiften silinen (-)                       | (5)   | (185)                                       | (18,865)  |
| Kurumsal ve ticari krediler                | -   | (1)   | (5,797)   |
| Bireysel krediler                          | (4)   | (183)                                       | (9,110)   |
| Kredi kartları                             | (1)   | (1)   | (3,958)   |
| Diğer                                      | -   | -   | -   |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>                 | <b>19,963</b>                                     | <b>30,790</b>                               | <b>293,818</b>                                  |
| Özel karşılık (-)                          | (2,499)   | (9,577)                                     | (217,857)                                       |
| <b>Bilançodaki net bakiyesi</b>            | <b>17,464</b>                                     | <b>21,213</b>                               | <b>75,961</b>                                   |



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Grup 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.

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

|   | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup   |
|---|---|---|---|
|   | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| <b>Cari dönem (net)</b>                             |   |   |   |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 19,963  | 30,731                                      | 291,301   |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | (2,499)   | (9,551)                                     | (215,340)                                       |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)  | 17,464  | 21,180                                      | 75,961  |
| Bankalar (brüt)                                     | -   | -   | -   |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -   | -   | -   |
| Bankalar (net)                                      | -   | -   | -   |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                     | -   | 59  | 2,517   |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -   | (26)  | (2,517)   |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                      | -   | 33  | -   |
| <b>Önceki dönem (net)</b>                           |   |   |   |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt) | 22,340  | 35,822                                      | 331,737   |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | (3,100)   | (12,883)                                    | (226,575)                                       |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)  | 19,240  | 22,939                                      | 105,162   |
| Bankalar (brüt)                                     | -   | -   | -   |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -   | -   | -   |
| Bankalar (net)                                      | -   | -   | -   |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt)                     | -   | 3,261                                       | -   |
| Özel karşılık tutarı (-)                            | -   | (1,630)                                     | -   |
| Diğer kredi ve alacaklar (net)                      | -   | 1,631                                       | -   |

#### 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. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

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

| Ödeme planında yapılan değişiklik sayısı | Uzatılan ödeme süresi |                    |                | Toplam         |
|--|-----------------------|--------------------|----------------|----------------|
|  | 6 aya kadar           | 6 ay – 1 yıl arası | 1 yıl ve üzeri |                |
| 1  | 53,920                | 37,834             | 65,739         | 157,493        |
| 2  | 3,621                 | 2,353              | -              | 5,974          |
| 3 ve üzeri                               | 11,843                | 5,786              | -              | 17,629         |
| <b>Toplam</b>                            | <b>69,384</b>         | <b>45,973</b>      | <b>65,739</b>  | <b>181,096</b> |

Yukarıdaki tabloda yer alan toplam yakın izlemedeki kredi tutarı 6 aya kadar 641 TL, 6 ay - 1 yıl arası 129 TL, 1 yıl ve üzeri 1,374 TL olmak üzere 2,144 TL olup, söz konusu kredilerin ödeme planında bir kez değişiklik yapılmıştır.

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

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

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

#### 6.2. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

|                                | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| Devlet tahvili                 | 60,323        | 51,427        |
| Hazine bonusu                  | -             | -             |
| Diğer kamu borçlanma senetleri | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                  | <b>60,323</b> | <b>51,427</b> |

#### 6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

|                            | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|----------------------------|---------------|---------------|
| Borçlanma senetleri        | 61,021        | 51,918        |
| Borsada işlem görenler     | 60,624        | 51,427        |
| Borsada işlem görmeyenler  | 397           | 491           |
| Değer azalma karşılığı (-) | (301)         | -             |
| <b>Toplam</b>              | <b>60,720</b> | <b>51,918</b> |

#### 6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

|  | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|--|---------------|---------------|
| Dönem başındaki değer                          | 51,918        | 51,139        |
| Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları | 10,224        | 649           |
| Yıl içindeki alımlar                           | 386           | -             |
| Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar       | (469)         | -             |
| Değer azalışı karşılığı (-)                    | (301)         | -             |
| İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim    | (1,038)       | 130           |
| <b>Dönem sonu toplamı</b>                      | <b>60,720</b> | <b>51,918</b> |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

##### 7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

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

#### 8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

##### 8.1. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

|     | Aktif<br>toplamı | Özkaynak | Sabit<br>varlık<br>toplamı | Faiz<br>gelirleri | Menkul<br>değer<br>gelirleri | Cari<br>dönem<br>kâr/zararı | Önceki<br>dönem<br>kâr/zararı | Gerçeğe<br>uygun<br>değeri |
|-----|------------------|----------|----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|----------------------------|
| (1) | 2,223,607        | 11,514   | 4                          | 35,586            | -                            | 11,054                      | 1,685                         | -                          |
| (2) | 14,303           | 13,547   | 309                        | 815               | 65                           | 3,266                       | 3,650                         | -                          |
| (3) | 357,489          | 39,125   | 498                        | 10,596            | -                            | 454                         | (362)                         | -                          |
| (4) | 231,887          | 8,379    | 431                        | 4,279             | -                            | (846)                       | (923)                         | -                          |

##### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

##### 8.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

#### 9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

#### 10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

|                | Cari dönem     |                |
|----------------|----------------|----------------|
|                | Brüt           | Net            |
| 1 yıldan az    | 442            | 436            |
| 1-5 yıl arası  | 134,611        | 119,962        |
| 5 yıldan fazla | 6,403          | 6,448          |
| <b>Toplam</b>  | <b>141,456</b> | <b>126,846</b> |

#### 10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem     |    | Önceki dönem  |    |
|---|----------------|----|---------------|----|
|   | TP             | YP | TP            | YP |
| Brüt finansal kiralama yatırımı                         | 141,456        |    | 45,345        |    |
| Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-) | (14,610)       |    | (4,757)       |    |
| İptal edilen kiralama tutarları (-)                     | -              |    | -             |    |
| <b>Net finansal kiralama yatırımı</b>                   | <b>126,846</b> |    | <b>40,588</b> |    |

### 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                 | 273,072        | -        | -            | -        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | -              | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>273,072</b> | <b>-</b> | <b>-</b>     | <b>-</b> |

### 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)

Yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır. (31 Aralık 2010 : Bulunmamaktadır.)

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

##### 15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı 82,128 TL'dir. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 26,857 TL'dir (30 Eylül 2010 : 51,397 TL ertelenmiş vergi geliri).

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

|   | Cari dönem                    |  | Önceki dönem                  |  |
|---|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
|   | Birikmiş<br>geçici<br>farklar | Ertelenmiş<br>vergi<br>varlığı/(borcu) | Birikmiş<br>geçici<br>farklar | Ertelenmiş<br>vergi<br>varlığı/(borcu) |
| <b>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</b> |                               |  |                               |  |
| Çalışan hakları karşılığı   | 25,716                        | 5,143                                  | 32,363                        | 6,473                                  |
| Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları         | 41,283                        | 8,257                                  | 40,861                        | 8,172                                  |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları      | (288,781)                     | (57,756)                               | 201,302                       | 40,261                                 |
| Gayrimenkul değer düşüş karşılığı                                 | 91,339                        | 18,268                                 | 102,472                       | 20,494                                 |
| Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları  | 118,074                       | 23,615                                 | 96,747                        | 19,349                                 |
| Mali zararlardan  | 388,832                       | 77,766                                 | -                             | -                                      |
| Diğer VUK istisnaları   | 34,176                        | 6,835                                  | 60,637                        | 12,127                                 |
| <b>Toplam ertelenmiş vergi varlığı</b>                            |                               | <b>82,128</b>                          |                               | <b>106,876</b>                         |

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

##### 16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

|                                | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--------------------------------|--------------|--------------|
| Dönem başı değeri (net)        | 1,480        | -            |
| Girişler                       | -            | 1,480        |
| Elden çıkarılanlar (-)         | -            | -            |
| Değer düşüklüğü (-)            | -            | -            |
| <b>Dönem sonu değeri (net)</b> | <b>1,480</b> | <b>1,480</b> |

##### 16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır ( 31 Aralık 2010 : 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.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

##### 1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

| Cari dönem           | Vadesiz          | 7 gün<br>ihbarlı | 1 aya kadar      | 1-3 ay           | 3-6 ay         | 6 ay-1 yıl    | 1 yıl ve<br>üstü | Birikimli<br>mevduat | Toplam            |
|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|----------------|---------------|------------------|----------------------|-------------------|
| Tasarruf mevduatı    | 315,303          | -                | 4,251,589        | 2,828,725        | 570,475        | 19,613        | 14,679           | -                    | 8,000,384         |
| Döviz tevdiat hesabı | 385,173          | -                | 462,787          | 1,184,073        | 102,922        | 65,139        | 56,096           | -                    | 2,256,190         |
| Yurt içinde yer. k.  | 364,440          | -                | 459,299          | 1,119,719        | 93,544         | 49,084        | 42,693           | -                    | 2,128,779         |
| Yurt dışında yer.k   | 20,733           | -                | 3,488            | 64,354           | 9,378          | 16,055        | 13,403           | -                    | 127,411           |
| Resmi kur. mevduatı  | 197,791          | -                | 6,486            | 1,640            | 2              | -             | 23               | -                    | 205,942           |
| Tic. kur. mevduatı   | 377,101          | -                | 182,923          | 231,039          | 69,053         | 5,457         | 58               | -                    | 865,631           |
| Diğ. kur. mevduatı   | 13,520           | -                | 3,820            | 15,947           | 244            | 54            | 194              | -                    | 33,779            |
| Kıymetli maden dh    | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -                | -                    | -                 |
| Bankalar mevduatı    | 150,547          | -                | 40,163           | -                | -              | -             | -                | -                    | 190,710           |
| T.C. Merkez B.       | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -                | -                    | -                 |
| Yurt içi bankalar    | 410              | -                | 40,163           | -                | -              | -             | -                | -                    | 40,573            |
| Yurt dışı bankalar   | 150,137          | -                | -                | -                | -              | -             | -                | -                    | 150,137           |
| Katılım bankaları    | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -                | -                    | -                 |
| Diğer                | -                | -                | -                | -                | -              | -             | -                | -                    | -                 |
| <b>Toplam</b>        | <b>1,439,435</b> | <b>-</b>         | <b>4,947,768</b> | <b>4,261,424</b> | <b>742,696</b> | <b>90,263</b> | <b>71,050</b>    | <b>-</b>             | <b>11,552,636</b> |

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

##### 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   | 5,071,858                  | 3,218,087    | 2,915,886             | 2,497,082    |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH   | 529,200                    | 572,336      | 857,799               | 805,507      |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar                              | -                          | -            | -                     | -            |
| Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar      | 12,009                     | 11,761       | -                     | -            |
| Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar | -                          | -            | -                     | -            |

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

|  | Cari dönem | Önceki dönem |
|--|------------|--------------|
| Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar  | 37         | 35           |
| Hâkim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar  | -          | -            |
| Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 6,274      | 4,036        |
| 26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar                    | -          | -            |
| Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat  | -          | -            |

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

## 2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

|                   | Cari dönem   |               | Önceki dönem   |               |
|-------------------|--------------|---------------|----------------|---------------|
|                   | TP           | YP            | TP             | YP            |
| Vadeli işlemler   | -            | 20,163        | 19             | 3,265         |
| Swap işlemleri    | 2,774        | 20,739        | 132,525        | 11,744        |
| Futures işlemleri | -            | -             | -              | -             |
| Opsiyonlar        | 449          | 8,421         | 476            | 2,368         |
| Diğer             | -            | -             | -              | -             |
| <b>Toplam</b>     | <b>3,223</b> | <b>49,323</b> | <b>133,020</b> | <b>17,377</b> |

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

|                                       | Cari dönem     |                  | Önceki dönem   |                  |
|---------------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                                       | TP             | YP               | TP             | YP               |
| T.C. Merkez Bankası kredileri         | -              | -                | -              | -                |
| Yurt içi banka ve kuruluşlardan       | 79,230         | 82,705           | 55,663         | 90,930           |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 128,410        | 7,936,695        | 462,542        | 4,770,725        |
| <b>Toplam</b>                         | <b>207,640</b> | <b>8,019,400</b> | <b>518,205</b> | <b>4,861,655</b> |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

|                     | Cari dönem     |                  | Önceki dönem   |                  |
|---------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
|                     | TP             | YP               | TP             | YP               |
| Kısa vadeli         | 201,212        | 2,218,588        | 513,316        | 918,470          |
| Orta ve uzun vadeli | 6,428          | 5,800,812        | 4,889          | 3,943,185        |
| <b>Toplam</b>       | <b>207,640</b> | <b>8,019,400</b> | <b>518,205</b> | <b>4,861,655</b> |

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

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

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

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

### 5. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

| Finansal kiralama borçları | Cari dönem |          | Önceki dönem |          |
|----------------------------|------------|----------|--------------|----------|
|                            | Brüt       | Net      | Brüt         | Net      |
| 1 yıldan kısa              | 1          | -        | 4            | 1        |
| 1 yıldan uzun              | -          | -        | -            | -        |
| <b>Toplam</b>              | <b>1</b>   | <b>-</b> | <b>4</b>     | <b>1</b> |

### 6. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

#### 6.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

|   | Cari dönem    |          | Önceki dönem   |          |
|---|---------------|----------|----------------|----------|
|   | TP            | YP       | TP             | YP       |
| Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı        | -             | -        | -              | -        |
| Nakit akış riskinden korunma amaçlı                 | 90,315        | -        | 177,833        | -        |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | -             | -        | -              | -        |
| <b>Toplam</b>                                       | <b>90,315</b> | <b>-</b> | <b>177,833</b> | <b>-</b> |



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

#### 7.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel karşılıklar                           | 180,646    | 110,871      |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar  | 150,824    | 88,376       |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 7,801      | 8,708        |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar         | 5,621      | 4,967        |
| Diğer                                       | 16,400     | 8,820        |

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

1,040 TL (31 Aralık 2010 : 6,005 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

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

#### 7.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

##### 7.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar | 29,555     | 24,481       |

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

##### 7.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--|--------------|--------------|
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 4,557        | 5,163        |
| Diğer karşılıklar                          | 2,531        | 2,968        |
| <b>Toplam</b>                              | <b>7,088</b> | <b>8,131</b> |

#### 7.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

25,870 TL (31 Aralık 2010 : 31,096 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarınının 13,723 TL'si (31 Aralık 2010 : 15,360 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğününün tamamına karşılık ayrılmıştır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 7. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 12,147 TL'si (31 Aralık 2010 : 15,736 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 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 2,731.85 TL (tam TL) ve 2,517.01 TL (tam TL) tutarındadır.

30 Eylül 2011 ve 31 Aralık 2010 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir;

|                   | Cari dönem | Önceki dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Enflasyon oranı   | %5.1       | %5.1         |
| Faiz oranı        | %10.0      | %10.0        |
| Ayrılma olasılığı | %34.9      | %33.2        |

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

|                             | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| Dönem başı bakiyesi         | 15,736        | 10,561        |
| Yıl içinde ayrılan karşılık | 4,977         | 11,182        |
| Yıl içinde ödenen           | (8,566)       | (6,007)       |
| <b>Dönem sonu bakiyesi</b>  | <b>12,147</b> | <b>15,736</b> |

#### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

##### 8.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

|                            | Cari dönem      | Önceki dönem   |
|----------------------------|-----------------|----------------|
| Kurumlar vergisi karşılığı | 2,579           | 80,856         |
| Gelir vergisi karşılığı    | 79              | 154            |
| Peşin ödenen vergiler      | (17,336)        | (88,509)       |
| <b>Toplam</b>              | <b>(14,678)</b> | <b>(7,499)</b> |

Grup'un cari dönemde 16,529 TL (31 Aralık 2010 : 7,659 TL) tutarında cari vergi varlığı ve 1,851 TL (31 Aralık 2010 : 160 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmakta olup, söz konusu tutarlar mali tablolarda sırasıyla aktif kalemler altında cari vergi varlığı ve pasif kalemler altında cari vergi borcu satırlarında yer almaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 8. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 8.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

|                                   | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|-----------------------------------|---------------|---------------|
| Ödenecek kurumlar vergisi         | 1,851         | 160           |
| Menkul sermaye iradı vergisi      | 12,113        | 8,267         |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 711           | 665           |
| BSMV                              | 11,347        | 8,328         |
| Kambiyo muameleleri vergisi       | -             | -             |
| Ödenecek katma değer vergisi      | 1,591         | 1,147         |
| Diğer                             | 6,338         | 6,237         |
| <b>Toplam</b>                     | <b>33,951</b> | <b>24,804</b> |

#### 8.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem   | Önceki dönem |
|--|--------------|--------------|
| Sosyal sigorta primleri – personel               | 2,649        | 2,400        |
| Sosyal sigorta primleri - işveren                | 3,753        | 3,402        |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel  | -            | -            |
| Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren   | -            | -            |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel | 6            | 7            |
| Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren  | 7            | 7            |
| İşsizlik sigortası - personel                    | 186          | 168          |
| İşsizlik sigortası - işveren                     | 372          | 337          |
| Diğer  | -            | -            |
| <b>Toplam</b>                                    | <b>6,973</b> | <b>6,321</b> |

### 8.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

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

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

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

### 10. Sermaye benzeri kredilere 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. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

##### 11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

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

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

##### 11.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem   |          | Önceki dönem  |          |
|---|--------------|----------|---------------|----------|
|   | TP           | YP       | TP            | YP       |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | -            | -        | -             | -        |
| Değerleme farkı   | 4,986        | -        | 37,118        | -        |
| Kur farkı   | -            | -        | -             | -        |
| <b>Toplam</b>   | <b>4,986</b> | <b>-</b> | <b>37,118</b> | <b>-</b> |

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

|   | Cari dönem<br>(1 Ocak -<br>30 Eylül 2011) | Önceki dönem<br>(1 Ocak -<br>30 Eylül 2010) |
|---|---|---|
| <b>1 Ocak itibarıyla</b>  | <b>(40,280)</b>                           | <b>(62,834)</b>                             |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)           | (23,380)                                  | (5,251)                                     |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp | (16,773)                                  | (2,214)                                     |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi  | 8,021                                     | 1,493                                       |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları)   | (16,717)                                  | 28,298                                      |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskinden korunma işlemi (kazançları)/kayıpları(*)   | (4,609)                                   | (255)                                       |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi   | 4,265                                     | (5,609)                                     |
| <b>30 Eylül itibarıyla</b>  | <b>(89,473)</b>                           | <b>(46,372)</b>                             |

(\*) Gelir tablosunda türev finansal işlemlerden kar/zarar hesabına kaydedilen nakit akış riskinden korunma işlemi (kazançları) / kayıpları, nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulaması kapsamında yapılan etkinlik testleri sonuçlarına göre gelir tablosuna yansıtılan tutarı ifade etmektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

##### 1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

|  | Cari dönem        | Önceki dönem     |
|--|-------------------|------------------|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri                           | 7,264,266         | 570,947          |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri                                  | -                 | 27               |
| Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri                                     | 1,051,553         | 871,240          |
| Çekler için ödeme taahhütleri  | 1,908,840         | 1,776,618        |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri                                  | 1,375,244         | 1,253,974        |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 2,707             | 3,122            |
| Diğer cayılamaz taahhütler   | 6,569             | 31,502           |
| <b>Toplam</b>  | <b>11,609,179</b> | <b>4,507,430</b> |

##### 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   | 175,911        | 77,075         |
| Banka aval ve kabulleri | 80,037         | 84,318         |
| Akreditifler            | 688,511        | 801,329        |
| <b>Toplam</b>           | <b>944,459</b> | <b>962,722</b> |

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

|                             | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| Kesin teminat mektupları    | 2,650,056        | 2,233,591        |
| Geçici teminat mektupları   | 211,425          | 241,648          |
| Kefalet ve benzeri işlemler | 540,281          | 337,070          |
| <b>Toplam</b>               | <b>3,401,762</b> | <b>2,812,309</b> |

#### 1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

##### 1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

|  | Cari dönem       | Önceki dönem     |
|--|------------------|------------------|
| Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler | 1,653,392        | 407,827          |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli                        | 3,000            | 2,985            |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli                        | 1,650,392        | 404,842          |
| Diğer gayrinakdi krediler                                      | 2,692,829        | 3,367,204        |
| <b>Toplam</b>  | <b>4,346,221</b> | <b>3,775,031</b> |

## **ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları**

**1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)**

### **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 açıklamalar**

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 açıklamalar**

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 açıklamalar**

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

##### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

###### 1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem |         | Önceki dönem |        |
|--|------------|---------|--------------|--------|
|  | TP         | YP      | TP           | YP     |
| Kredilerden alınan faizler (*)                 | 1,074,834  | 125,304 | 1,046,183    | 75,181 |
| Kısa vadeli kredilerden                        | 464,231    | 42,714  | 400,750      | 28,125 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden                | 588,505    | 82,590  | 618,750      | 47,056 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler          | 22,098     | -       | 26,683       | -      |
| 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       | -            | -            | 14,530        | -          |
| Yurt içi bankalardan           | 4,528        | 334          | 962           | 72         |
| Yurt dışı bankalardan          | 666          | 1,343        | 358           | 858        |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | -            | -            | -             | -          |
| <b>Toplam</b>                  | <b>5,194</b> | <b>1,677</b> | <b>15,850</b> | <b>930</b> |

###### 1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

###### 1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

##### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

###### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

|                              | Cari dönem   |               | Önceki dönem |               |
|------------------------------|--------------|---------------|--------------|---------------|
|                              | TP           | YP            | TP           | YP            |
| Bankalara (*)                | 9,863        | 69,176        | 7,186        | 30,260        |
| T.C. Merkez Bankası'na       | -            | -             | -            | -             |
| Yurt içi bankalara           | 3,619        | 1,893         | 3,541        | 1,923         |
| Yurt dışı bankalara          | 6,244        | 67,283        | 3,645        | 28,337        |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | -            | -             | -            | -             |
| Diğer kuruluşlara (*)        | -            | 461           | -            | 460           |
| <b>Toplam</b>                | <b>9,863</b> | <b>69,637</b> | <b>7,186</b> | <b>30,720</b> |

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



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

#### 2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

#### 2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

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

#### 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       |
|-----------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Kâr</b>                        | <b>4,883,312</b>   | <b>3,107,878</b>   |
| Sermaye piyasası işlemleri kârı   | 31,123             | 16,551             |
| Türev finansal işlemlerden kâr    | 1,461,444          | 894,828            |
| Kambiyo işlemlerinden kâr         | 3,390,745          | 2,196,499          |
| <b>Zarar (-)</b>                  | <b>(5,018,549)</b> | <b>(3,343,296)</b> |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (48,581)           | (24,899)           |
| Türev finansal işlemlerden zarar  | (1,175,633)        | (1,264,217)        |
| Kambiyo işlemlerinden zarar       | (3,794,335)        | (2,054,180)        |

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 13,169 TL'dir (30 Eylül 2010 : 81,703 TL net kar tutarı).

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

|   | Cari dönem    | Önceki dönem  |
|---|---------------|---------------|
| Bankacılık hizmet gelirleri                             | 3,314         | 3,842         |
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 79,142        | 52,932        |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler              | 1,306         | 781           |
| Diğer faiz dışı gelirler                                | 12,598        | 11,584        |
| <b>Toplam</b>   | <b>96,360</b> | <b>69,139</b> |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### 6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

|   | Cari dönem     | Önceki dönem  |
|---|----------------|---------------|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar                    | 40,412         | 54,392        |
| III. grup kredi ve alacaklardan                                       | 2,532          | 4,206         |
| IV. grup kredi ve alacaklardan  | 9,240          | 13,136        |
| V. grup kredi ve alacaklardan   | 28,640         | 37,050        |
| Genel karşılık giderleri  | 69,775         | 11,707        |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri              | 5,074          | 7,272         |
| Menkul değerler değer düşme giderleri                                 | 81             | 10,692        |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV               | 49             | 49            |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar                                    | 32             | 10,643        |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri | 301            | 166           |
| İştirakler  | -              | -             |
| Bağlı ortaklıklar   | -              | -             |
| Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)                 | -              | -             |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar                                | 301            | 166           |
| Diğer   | 2,007          | 3,639         |
| <b>Toplam</b>   | <b>117,650</b> | <b>87,868</b> |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

|  | Cari dönem     | Önceki dönem   |
|--|----------------|----------------|
| Personel giderleri   | 299,825        | 280,211        |
| Kıdem tazminatı karşılığı  | 46             | 133            |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı  | -              | -              |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri   | -              | -              |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri  | 28,031         | 22,155         |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri   | -              | -              |
| Şerefiye değer düşüş gideri  | -              | -              |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri  | 7,704          | 10,496         |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri                                     | -              | -              |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri  | -              | -              |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri   | 523            | 391            |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | -              | -              |
| Diğer işletme giderleri  | 209,989        | 159,680        |
| Faaliyet kiralama giderleri  | 46,998         | 40,798         |
| Bakım ve onarım giderleri  | 5,703          | 6,954          |
| Reklam ve ilan giderleri   | 28,286         | 12,294         |
| Diğer giderler   | 129,002        | 99,634         |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar   | 8,375          | -              |
| Diğer  | 70,475         | 73,682         |
| <b>Toplam</b>  | <b>624,968</b> | <b>546,748</b> |

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 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 2011 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 2,114 TL (30 Eylül 2010 : 83,219 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 26,857 TL (30 Eylül 2010 : 51,397 TL Ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir. Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları ING Finansal Kiralama A.Ş. ve ING Faktoring A.Ş. 'nin ikinci çeyrek döneme ilişkin geçici vergi hesaplamasında ilave ve indirimler sonucu negatif vergi matrahı oluşması nedeniyle cari vergi karşılık gideri bulunmamaktadır. 2,114 TL tutarındaki cari kurumlar vergisi karşılık giderinin 138 TL'si KKTC Şubeleri vergi karşılığını, 1,976 TL 'si ise ING European Financial Services Plc. ve ING Portföy Yönetimi A.Ş. vergi karşılığını ifade etmektedir.

Yürürlükteki vergi mevzuatı gereği 2010 yılı dördüncü geçici vergi döneminde indirim konusu yapılamayan yurtdışı faaliyet zararları üzerinden yıl sonu itibarıyla 10,178 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış olup, söz konusu zararın 2010 yılı kayıtlarının kapanışı sonrasında Kurumlar Vergisi beyannamesinde indirilmesi neticesinde bu tutar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi cari dönemde kurumlar vergisi karşılığından mahsup edilmiştir.

#### 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

##### 11.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Bulunmamaktadır.

##### 11.2. Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

Bulunmamaktadır.

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

117,753 TL (30 Eylül 2010 : 116,054 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 20,795 TL'si (30 Eylül 2010 : 25,659 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 37,787 TL'si (30 Eylül 2010 : 33,231 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

22,611 TL (30 Eylül 2010 : 19,829 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 15,743 TL'si (30 Eylül 2010 : 12,649 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)

### V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

##### 1.1. Cari dönem

| Grup'un dahil olduğu risk grubu   | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|-----------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
|                                   | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar       |  |         |  |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi               | -  | -       | -  | 11,618  | -   | 23,346  |
| Dönem sonu bakiyesi               | -  | -       | 2,399  | 53,077  | -   | 21,660  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | -  | -       | 4  | 124     | -   | 85      |

##### 1.2. Önceki dönem

| Grup'un dahil olduğu risk grubu       | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |         | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |         | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |         |
|---------------------------------------|--|---------|--|---------|---|---------|
|                                       | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi  | G.Nakdi | Nakdi   | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar           |  |         |  |         |   |         |
| Dönem başı bakiyesi                   | -  | -       | -  | 3,661   | 6,398   | 26,532  |
| Dönem sonu bakiyesi                   | -  | -       | -  | 11,618  | -   | 23,346  |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*) | -  | -       | -  | 44      | 63  | 119     |

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

| Grup'un dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|                                 | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Mevduat                         |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı                      | -  | -            | 619  | 256          | 7,041   | 4,837        |
| Dönem sonu                      | -  | -            | 1,655  | 619          | 8,306   | 7,041        |
| Mevduat faiz gideri (*)         | -  | -            | 2  | -            | 203   | 280          |

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

| Grup'un dahil olduğu risk grubu                               | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|   | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | 369,195  | 254,353      | -   | -            |
| Dönem sonu  | -  | -            | 1,928,266  | 369,195      | 7,403   | -            |
| Toplam kâr / zarar (*)  | -  | -            | 4,809  | (20,261)     | (24)  | 484          |
| Riskten korunma amaçlı işlemler                               |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| Dönem sonu  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |
| Toplam kâr / zarar (*)  | -  | -            | -  | -            | -   | -            |

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### 1.5. Grup'un dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

| Grup'un dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|                                 | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Bankalar                        |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı                      | -  | -            | 80,056   | 18,362       | 2,217   | 1,623        |
| Dönem sonu                      | -  | -            | 7  | 80,056       | 3,237   | 2,217        |
| Alınan faiz gelirleri (*)       | -  | -            | 850  | 267          | 4   | 7            |

#### 1.6. Grup'un dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

| Grup'un dahil olduğu risk grubu       | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) |              | Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları |              | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler |              |
|---------------------------------------|--|--------------|--|--------------|---|--------------|
|                                       | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem   | Önceki dönem | Cari dönem  | Önceki dönem |
| Alınan kredi                          |  |              |  |              |   |              |
| Dönem başı                            | -  | -            | 5,197,648  | 2,717,899    | 2,900   | 400          |
| Dönem sonu                            | -  | -            | 7,710,841  | 5,197,648    | 8,464   | 2,900        |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*) | -  | -            | 71,696   | 30,728       | 30  | 67           |

(\*) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2010 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

#### VI. Grup'un bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Genel Müdürü Willem Frederik Nagel 1 Ekim 2011 itibariyle "Risk Yönetimi Başkanı" (Chief Risk Officer) olarak ING Bank N.V. ve ING Verzekeringen N.V.'nin (ING Sigorta) İdare Kurulları'nda görev alacak olması nedeniyle Banka Genel Müdürlük görevinden ayrılmıştır. 30 Eylül 2011 tarih ve 33-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Pınar Abay Genel Müdür olarak atanmış olup 01 Ekim 2011 tarihi itibariyle görevine başlamıştır.

28 Ekim 2011 tarih ve 28098 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca 28 Ekim 2011 tarihli yükümlülük cetvelinden itibaren geçerli olmak üzere Türk Lirası zorunlu karşılık oranları aşağıdaki şekilde değiştirilmiştir.

- Vadesiz hesaplar: %11
- 1 aya kadar vadeli mevduatlar (1 ay dahil): %11
- 3 aya kadar vadeli mevduatlar (3 ay dahil): %11
- 6 aya kadar vadeli mevduatlar (6 ay dahil): %8
- 1 yıla kadar vadeli mevduatlar: %6
- 1 yıl ve daha uzun vadeli mevduatlar ile birikimli mevduatlar: %5
- 1 yıla kadar (1 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülükler: %11
- 3 yıla kadar (3 yıl dâhil) vadeli diğer yükümlülükler: %8
- 3 yıldan uzun vadeli diğer yükümlülükler: %5

## **ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları**

**1 Ocak - 30 Eylül 2011 ara hesap dönemine ait  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Birim - Bin TL)**

### **Altıncı bölüm**

#### **Bağımsız sınırlı denetim raporu**

##### **I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

30 Eylül 2011 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 3 Kasım 2011 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

##### **II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

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