

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetçi Raporu

8 Şubat 2019

*Bu rapor, 4 sayfa bağımsız denetçi raporu ve
125 sayfa konsolide finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

Bağımsız Denetçi Raporu

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KKGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KKGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere, factoring alacaklarına ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %69'unu oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan yönetmelik ve standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">• kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli artışın belirlenmesi.• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması; <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan model ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p>	<p>Beklenen kredi zararı hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Grup'un finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için örneklem seçilerek ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.• Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller

<p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</p> <ul style="list-style-type: none">• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.
---	--

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli bir yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının konsolide finansal tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa, bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dahil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aslanoğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide finansal raporu

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. ING European Financial Services Plc. 2. ING Portföy Yönetimi A.Ş. 3. ING Finansal Kiralama A.Ş. 4. ING Faktoring A.Ş. 5. ING Menkul Değerler A.Ş.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

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

<u>John T. Mc CARTHY</u> Yönetim Kurulu Başkanı	<u>Pınar ABAY</u> Genel Müdür	<u>K. Atıl ÖZUS</u> Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	<u>M. Gökçe ÇAKIT</u> Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü
--	----------------------------------	---	--

<u>Adrianus J. A. KAS</u> Denetim Komitesi Başkanı	<u>M. Semra KURAN</u> Denetim Komitesi Üyesi
---	---

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

Ad-Soyad/Unvan : Nurgül BİLGİÇER FİLİS / Müdür
Tel No : (212) 403 72 66
Faks No : (212) 286 61 00

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (konsolide finansal durum tablosu)	6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	10
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	11
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	15
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	17
VII.	Kar dağıtım tablosu	19

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	20
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	22
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	24
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	24
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	24
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	27
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	28
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	30
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	30
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	31
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	31
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	32
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	32
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	33
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	33
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	33
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	33
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	33
XXV.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	33
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	38

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	39
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	44
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	53
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	55
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	58
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	59
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	66
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	67
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	81
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	82

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	83
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	120
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	122
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	123

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	124
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	124

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	125
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	125

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.'nin ("Ana Ortaklık Banka" veya "Banka") temelleri 1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi" kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere "The First National Bank of Boston A.Ş." kurulmuş olup, Banka'nın "Ana Sözleşme"si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayımlanmıştır. Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip "The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi"nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka'ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka'nın unvanı 1991'de "Türk Boston Bank A.Ş." olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde "Türk Boston Bank A.Ş."nin unvanı değiştirilerek "Oyak Bank A.Ş." olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse devir sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissесinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere "ING Bank A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,792	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	5	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Bahar Özen	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Günce Çakır İldun	Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk Müşavirliği
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon

Alper İhsan Gökgöz, 21 Kasım 2017 tarih ve 45/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Ocak 2018 tarihinde görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Barbaros Uygun, 1 Ocak 2018 tarihinde görevinden ayrılarak, ING Avusturya Genel Müdürü olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Baş Hukuk Müşaviri olarak görev yapmakta olan Çiğdem Dayan 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Günce Çakır İldun 20 Aralık 2017 tarih ve 49/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Hukuk İşleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel, ING Grubu bünyesinde görevlendirilmesi nedeniyle, Banka'daki görevinden 22 Ocak 2018 tarihi itibarıyla ayrılmıştır. Yönetim Kurulu kararı ile İç Kontrol birimi doğrudan Denetim Komitesi'ne bağlanmıştır.

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Nermin Güney, 5 Kasım 2018 tarihi itibarıyla Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 226 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmakta olup Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon arasında fark bulunmamaktadır.

VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
Varlıklar (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Finansal varlıklar (net)		10,194,296	9,624,383	19,818,679
1.1	Nakit ve nakit benzerleri		5,140,790	9,278,715	14,419,505
1.1.1	Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	698,875	8,211,362	8,910,237
1.1.2	Bankalar	(I-3)	81,826	1,067,353	1,149,179
1.1.3	Para piyasalarından alacaklar		4,360,089	-	4,360,089
1.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	1,962	26,814	28,776
1.2.1	Devlet borçlanma senetleri		1,914	26,814	28,728
1.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		35	-	35
1.2.3	Diğer finansal varlıklar		13	-	13
1.3	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	647,875	208	648,083
1.3.1	Devlet borçlanma senetleri		639,797	-	639,797
1.3.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		8,078	208	8,286
1.3.3	Diğer finansal varlıklar		-	-	-
1.4	İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	1,194,996	-	1,194,996
1.4.1	Devlet borçlanma senetleri		1,194,996	-	1,194,996
1.4.2	Diğer finansal varlıklar		-	-	-
1.5	Türev finansal varlıklar		3,216,627	318,646	3,535,273
1.5.1	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	247,716	318,646	566,362
1.5.2	Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	2,968,911	-	2,968,911
1.6	Donuk finansal varlıklar		-	-	-
1.7	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(7,954)	-	(7,954)
II.	Krediler (net)		29,169,274	18,050,360	47,219,634
2.1	Krediler	(I-5)	28,093,331	16,794,475	44,887,806
2.1.1	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler		28,093,331	16,794,475	44,887,806
2.1.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-
2.1.3	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-
2.2	Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	46,502	1,068,105	1,114,607
2.2.1	Finansal kiralama alacakları		54,817	1,141,807	1,196,624
2.2.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış gelirler (-)		(8,315)	(73,702)	(82,017)
2.3	Faktoring alacakları		567,736	187,780	755,516
2.3.1	İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler		567,736	187,780	755,516
2.3.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		-	-	-
2.4	Donuk alacaklar		2,088,790	-	2,088,790
2.5	Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,627,085)	-	(1,627,085)
2.5.1	12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)		(172,817)	-	(172,817)
2.5.2	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)		(389,419)	-	(389,419)
2.5.3	Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık)		(1,064,849)	-	(1,064,849)
III.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660
3.1	Satış amaçlı		660	-	660
3.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
IV.	Ortaklık yatırımları		-	-	-
4.1	İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-
4.1.1	Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
4.2	Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-
4.2.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
4.3	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-
4.3.1	Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
V.	Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	684,290	7	684,297
VI.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	40,788	-	40,788
6.1	Şerefiye		-	-	-
6.2	Diğer		40,788	-	40,788
VII.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-
VIII.	Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-
IX.	Ertelenmiş vergi varlığı	(II-9)	11,293	-	11,293
X.	Diğer aktifler	(I-17)	614,867	21,864	636,731
Varlıklar toplamı			40,715,468	27,696,614	68,412,082

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
Aktif kalemler (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	459,010	7,371,517	7,830,527
II.	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	420,432	196,781	617,213
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		420,432	196,781	617,213
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		36,686	5,509	42,195
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		383,701	191,272	574,973
2.1.4	Diğer menkul değerler		45	-	45
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
III.	Bankalar	(I-3)	35,843	537,578	573,421
IV.	Para piyasalarından alacaklar		1,194,296	-	1,194,296
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2	BIST Takasbank piyasasından alacaklar		146,401	-	146,401
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		1,047,895	-	1,047,895
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	1,737,789	156	1,737,945
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		7,904	156	8,060
5.2	Devlet borçlanma senetleri		1,729,885	-	1,729,885
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-
VI.	Krediler ve alacaklar	(I-5)	29,773,032	15,094,656	44,867,688
6.1	Krediler ve alacaklar		29,271,534	15,094,656	44,366,190
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		43	-	43
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		29,271,491	15,094,656	44,366,147
6.2	Takipteki krediler		1,705,141	-	1,705,141
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1,203,643)	-	(1,203,643)
VII.	Factoring alacakları		815,728	212,085	1,027,813
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-
IX.	İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	68,352	967,125	1,035,477
12.1	Finansal kiralama alacakları		84,501	1,037,499	1,122,000
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		(16,149)	(70,374)	(86,523)
XIII.	Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,571,395	-	1,571,395
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,571,395	-	1,571,395
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XIV.	Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	502,518	3	502,521
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	40,055	-	40,055
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		40,055	-	40,055
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		35,635	-	35,635
17.1	Carı vergi varlığı		31,812	-	31,812
17.2	Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	3,823	-	3,823
XVIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660
18.1	Satış amaçlı		660	-	660
18.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIX.	Diğer aktifler	(I-17)	473,429	15,850	489,279
Aktif toplamı			37,128,174	24,395,751	61,523,925

(*) TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Cari dönem			
Yükümlülükler (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(II-1)	19,969,274	12,308,163	32,277,437
II.	Alınan krediler	(II-3)	467,942	20,899,432	21,367,374
III.	Para piyasalarına borçlar		2,166	20,450	22,616
IV.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-
4.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-
V.	Fonlar		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-
VII.	Türev finansal yükümlülükler		911,803	199,959	1,111,762
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı	(II-2)	652,925	195,431	848,356
7.2	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	258,878	4,528	263,406
VIII.	Faktoring yükümlülükleri		26	620	646
IX.	Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	(II-6)	-	-	-
9.1	Finansal kiralama		-	-	-
9.2	Faaliyet kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
X.	Karşılıklar	(II-8)	271,080	-	271,080
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		53,664	-	53,664
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		217,416	-	217,416
XI.	Cari vergi borcu	(II-9)	250,939	797	251,736
XII.	Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	430,595	-	430,595
XIII.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-
13.1	Satış amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XIV.	Sermaye benzeri borçlanma araçları	(II-11)	-	3,813,522	3,813,522
14.1	Krediler		-	3,813,522	3,813,522
14.2	Diğer borçlanma araçları		-	-	-
XV.	Diğer yükümlülükler	(II-5)	1,058,514	149,188	1,207,702
XVI.	Özkaynaklar	(II-12)	7,662,094	(4,482)	7,657,612
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		-	-	-
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-
16.2.3	Diğer sermaye yedekleri		-	-	-
16.3	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		139,276	-	139,276
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		598,124	(4,482)	593,642
16.5	Kar yedekleri		2,297,792	-	2,297,792
16.5.1	Yasal yedekler		201,819	-	201,819
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		2,095,973	-	2,095,973
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1,140,634	-	1,140,634
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,140,634	-	1,140,634
16.7	Azınlık payları		-	-	-
Yükümlülükler toplamı			31,024,433	37,387,649	68,412,082

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Pasif kalemler (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş		
			Önceki dönem (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(II-1)	18,400,415	9,197,297	27,597,712
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		10,283	1,213	11,496
1.2	Diğer		18,390,132	9,196,084	27,586,216
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	278,407	189,342	467,749
III.	Alınan krediler	(II-3)	731,094	21,575,164	22,306,258
IV.	Para piyasalarına borçlar		59,498	-	59,498
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		57,207	-	57,207
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		2,291	-	2,291
V.	İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-
5.2	Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-
VI.	Fonlar		-	-	-
6.1	Müstakriz fonları		-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-
VII.	Muhtelif borçlar		526,732	50,327	577,059
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	199,766	39,125	238,891
IX.	Faktoring borçları		24	484	508
X.	Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
XI.	Risikten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	21,299	4,155	25,454
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		21,299	4,155	25,454
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	Karşılıklar	(II-8)	877,732	-	877,732
12.1	Genel karşılıklar		688,786	-	688,786
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		42,344	-	42,344
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		146,602	-	146,602
XIII.	Vergi borcu	(II-9)	419,477	220	419,697
13.1	Cari vergi borcu		85,130	220	85,350
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		334,347	-	334,347
XIV.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-
14.1	Satış amaçlı		-	-	-
14.2	Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-
XV.	Sermaye benzeri krediler	(II-11)	222,644	2,816,323	3,038,967
XVI.	Özkaynaklar	(II-12)	5,918,640	(4,240)	5,914,400
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		285,016	(4,240)	280,776
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerlendirme farkları		(16,405)	-	(16,405)
16.2.4	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		46,732	-	46,732
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	Risikten korunma fonları (etkin kısım)		254,528	(4,240)	250,288
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		161	-	161
16.3	Kar yedekleri		1,259,201	-	1,259,201
16.3.1	Yasal yedekler		157,288	-	157,288
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		1,075,575	-	1,075,575
16.3.4	Diğer kar yedekleri		26,338	-	26,338
16.4	Kar veya zarar		888,155	-	888,155
16.4.1	Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem net kar/zararı		888,155	-	888,155
16.5	Azınlık payları		-	-	-
Pasif toplamı			27,655,728	33,868,197	61,523,925

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

Gelir ve gider kalemleri (*)	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2018-31/12/2018)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	7,273,105
1.1 Kredilerden alınan faizler		6,368,425
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		76,719
1.3 Bankalardan alınan faizler		92,767
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		281,594
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		269,826
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		33,150
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		73,946
1.5.3 İfta edilmiş maliyeti ile ölçülenler		162,730
1.6 Finansal kiralama gelirleri		55,460
1.7 Diğer faiz gelirleri		128,314
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(3,612,001)
2.1 Mevduata verilen faizler		(2,911,610)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(656,348)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(15,070)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(20,632)
2.5 Diğer faiz giderleri		(8,341)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		3,661,104
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		485,589
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		715,522
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		147,108
4.1.2 Diğer	(IV-12)	568,414
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(229,933)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(378)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(229,555)
V. Personel giderleri (-)	(IV-7)	(650,828)
VI. Temettü gelirleri	(IV-3)	167
VII. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(177,627)
7.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(40,888)
7.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		3,199,952
7.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(3,336,691)
VIII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	652,156
IX. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII+VIII)		3,970,561
X. Beklenen zarar karşılıkları (-)	(IV-6)	(1,384,963)
XI. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,131,292)
XII. Net faaliyet karı/zararı (IX-X-XI)		1,454,306
XIII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XIV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-
XV. Net parasal pozisyon karı/zararı		-
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XII+...+XV)	(IV-8)	1,454,306
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(313,672)
17.1 Cari vergi karşılığı		(240,335)
17.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(308,433)
17.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		235,096
XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)	(IV-10)	1,140,634
XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XIX-XX)		-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-
22.1 Cari vergi karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-
XXIII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXI±XXII)		-
XXIV. Dönem net karı/zararı (XVIII+XXIII)	(IV-11)	1,140,634
24.1 Grubun karı / zararı		1,140,634
24.2 Azınlık payları karı / zararı (-)		-

Hisse başına kar/zarar

0.3272

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırılabilir olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

Gelir ve gider kalemleri (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş
			Önceki dönem (01/01/2017- 31/12/2017)
I.	Faiz gelirleri	(IV-1)	5,269,439
1.1	Kredilerden alınan faizler		4,609,381
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44,633
1.3	Bankalardan alınan faizler		50,600
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		214,885
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		244,056
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7,526
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		236,530
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-
1.6	Finansal kiralama gelirleri		46,050
1.7	Diğer faiz gelirleri		59,834
II.	Faiz giderleri	(IV-2)	(2,358,372)
2.1	Mevduata verilen faizler		(1,820,544)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(476,751)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(41,630)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(9,934)
2.5	Diğer faiz giderleri		(9,513)
III.	Net faiz geliri/gideri (I-II)		2,911,067
IV.	Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		452,347
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		684,022
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		118,313
4.1.2	Diğer	(IV-12)	565,709
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(231,675)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(562)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(231,113)
V.	Temettü gelirleri	(IV-3)	382
VI.	Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(435,064)
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(569)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(24,056)
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		(410,439)
VII.	Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	377,099
VIII.	Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		3,305,831
IX.	Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(642,000)
X.	Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,536,931)
XI.	Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		1,126,900
XII.	Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-
XIII.	Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-
XIV.	Net parasal pozisyon karı/zararı		-
XV.	Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	1,126,900
XVI.	Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(238,745)
16.1	Cari vergi karşılığı		(261,679)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		22,934
XVII.	Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	888,155
XVIII.	Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
18.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
18.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-
18.3	Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-
XIX.	Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-
19.1	Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-
19.2	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-
19.3	Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-
XX.	Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-
XXI.	Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-
21.1	Cari vergi karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		-
XXII.	Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-
XXIII.	Net dönem karı/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	888,155
23.1	Grup'un karı/zararı		888,155
23.2	Azınlık payları karı/zararı (-)		-
	Hisse başına kar/zarar		0.2548

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

		Bağımsız denetimden
		geçmiş
Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (*)		Cari dönem
		(01/01/2018-31/12/2018)
I.	Dönem karı/zararı	1,140,634
II.	Diğer kapsamlı gelirler	351,337
2.1	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(1,550)
2.1.1	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-
2.1.2	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(1,974)
2.1.4	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	15
2.1.5	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	409
2.2	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	352,887
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	8,794
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(10,642)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	447,901
2.2.4	Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-
2.2.5	Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-
2.2.6	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(93,166)
III.	Toplam kapsamlı gelir (I+II)	1,491,971

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

	Bağımsız denetimden geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri (*)	Önceki dönem (01/01/2017-31/12/2017)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	(84,640)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	14,672
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar / zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	195,327
VI. Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar / zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-
VII. Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-
VIII. TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(1,824)
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(39,857)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir / gider (I+II+...+IX)	83,678
XI. Dönem karı / zararı	888,155
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	94,029
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	4,258
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4 Diğer	789,868
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar / zarar (X±XI)	971,833

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler				Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak				
	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Yabancı para çevirim farkları						Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme kazançları/ kayıpları	Kar yedekleri		
Bağımsız denetimden geçmiş (*)																	
Cari dönem (01/01/2018-31/12/2018)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	46,732	161	143	26,338	(16,548)	250,288	1,232,863	-	888,155	5,914,400	-	5,914,400
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	408,439	-	-	419,991	-	419,991
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi (XXV)		-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	408,439	-	-	419,991	-	419,991
III. Yeni bakiye (I+II)		3,486,268	-	-	-	46,732	161	(256)	26,338	(4,597)	250,288	1,641,302	-	888,155	6,334,391	-	6,334,391
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	-	(1,565)	15	8,794	(8,583)	352,676	-	-	1,491,971	-	1,491,971
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	(31,274)	-	-	31,274	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	625,216	-	(888,155)	(168,750)	-	(168,750)
11.1 Dağıtılan temettü (II-12)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168,750)	-	-	(168,750)	-	(168,750)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar (II-12)		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	793,966	-	(888,155)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	140,921	(1,404)	(241)	3,858	(13,180)	602,964	2,297,792	-	1,140,634	7,657,612	-	7,657,612

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Önceki dönem	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihrac primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a./ durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	106,883	-	754,162	13,286	591,906	-	64,874	26,644	-	98,544	-	-	5,142,567
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış																		
III. Menkul değerler değerlendirme farkları												(82,280)						(82,280)
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)															152,874			152,874
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı															152,874			152,874
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı																		
V. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his																		
VIII. Kur farkları									14,672			1,001			(1,130)			14,543
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																		
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																		
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																		
XII. Sermaye artırımı																		
12.1 Nakden																		
12.2 İç kaynaklardan																		
XIII. Hisse senedi ihrac primleri																		
XIV. Hisse senedi iptal karları																		
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																		
XVI. Diğer									(1,459)									(1,459)
XVII. Dönem net karı veya zararı										888,155								888,155
XVIII. Kar dağıtımı						50,405		321,413		(591,906)			20,088					(200,000)
18.1 Dağıtılan temettü	(II-12)							(200,000)										(200,000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar						50,405		521,413		(591,906)			20,088					
18.3 Diğer																		
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	157,288	-	1,075,575	26,499	888,155	-	(16,405)	46,732	-	250,288	-	-	5,914,400

(*) TFRS 9'un geçişi ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

Nakit akış tablosu (*)		Dipnot	Bağımsız
			denetimden geçmiş
			Cari dönem
			(01/01/2018-31/12/2018)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		3,156,742
1.1.1	Alınan faizler		7,048,271
1.1.2	Ödenen faizler		(3,577,512)
1.1.3	Alınan temettüleri		167
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		708,306
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	81,958
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		621,575
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,446,325)
1.1.8	Ödenen vergiler		(135,760)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	(143,938)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		2,452,411
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		13,404
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(152,173)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(1,250,906)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	227,686
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(37,866)
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		773,470
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1,265,817
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	1,612,979
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		5,609,153
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(317,713)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(333,101)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		135,125
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(241,296)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		3,049
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		-
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		142,041
2.9	Diğer	(VI-2)	(23,531)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(168,750)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	265,000
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(265,000)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	(168,750)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	1,175,197
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		6,297,887
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	5,122,504
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	11,420,391

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

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

Nakit akış tablosu (*)		Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş önceki dönem (01/01/2017-31/12/2017)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1	Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı		708,249
1.1.1	Alınan faizler		5,355,224
1.1.2	Ödenen faizler		(2,315,841)
1.1.3	Alınan temettüleri		382
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		705,977
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	75,459
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		337,154
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,273,735)
1.1.8	Ödenen vergiler		(293,266)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	(1,883,105)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim		(848,646)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(35,736)
1.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan olarak sınıflandırılan FV'larda net (artış) azalış		-
1.2.3	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(57,771)
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(3,583,913)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(VI-2)	(206,389)
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(455,144)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		2,888,669
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		622,200
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(20,562)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		(140,397)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı		713,206
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller		(179,052)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		88,860
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(202,325)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		1,022,397
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-
2.9	Diğer	(VI-2)	(16,674)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		(450,000)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	257,445
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(507,445)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-
3.4	Temettü ödemeleri		(200,000)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-
3.6	Diğer		-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	418,715
V.	Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)		541,524
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	4,580,980
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	(VI-1)	5,122,504

(*) TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem konsolide finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 konsolide finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı konsolide finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolar ile karşılaştırılmalı olarak değil, ayrıca sunulmuştur.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kar dağıtım tablosu

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

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2018) (*)	denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2017)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	1,344,827	1,063,818
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	283,067	220,066
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	214,013	243,225
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	69,054	(23,159)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	1,061,760	843,752
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Birinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	42,188
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	1,061,760	801,564
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	168,750
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	168,750
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 İkinci tertip yasal yedek akçe (-)	-	-
1.11 Statü yedekleri (-)	-	-
1.12 Olağanüstü yedekler (**)	-	538,625
1.13 Diğer yedekler	-	-
1.14 Özel fonlar (***)	-	94,189
II. Yedeklerden dağıtım		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 İkinci tertip yasal yedekler (-)	-	-
2.3 Ortaklara pay (-)	-	-
2.3.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.3.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.3.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.4 Personele pay (-)	-	-
2.5 Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0.30	0.24
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%30.46	%24.20
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	0.05
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	%4.84
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kar dağıtımını Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2018 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımını Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**)19 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2017 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış, söz konusu tutarın vergi öncesi brüt 168,750 TL'si hissedarlara nakden ödenirken, 5,563 TL'si ise 533,062 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyeye bırakılmıştır.

(***)19 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2017 yılı dağıtılabilir net dönem karının 94,189 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kurlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II. ile XXVI. no'lu dipnotlar arasında açıklanmaktadır.

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

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

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

Yeni ve revize edilmiş standart ve yorumlar

TFRS 16 Kiralama İşlemleri

TFRS 16 Kiralamalar ("TFRS 16") standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından mevcut uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri ("TMS 17") standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacak olup, Grup'un bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması raporlama dönemi sonu itibarıyla devam etmektedir. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla, TFRS 16'ya geçiş aşamasında Grup'un finansal tabloları üzerinde önemli bir etki beklenmemektedir. Banka, ilk geçiş tarihinde kolaylaştırıcı uygulamayı tercih ederek, önceki dönem karşılaştırmalı finansal tablolarında herhangi bir değişiklik yapmayacaktır.

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 9 Finansal araçlar

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

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

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

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

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

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

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

Değer düşüklüğü

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

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

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

Grup bünyesindeki bağlı ortaklıkların yabancı para cinsinden hesapları bilanço tarihindeki döviz alış kurları ile değerlendirilmiştir.

Grup'un yurt dışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, kar veya zarar tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

ING European Financial Services Plc.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

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

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

ING Faktoring A.Ş.

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

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

ING Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş., Üiversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100'lük payı Ana Ortaklık Banka tarafından 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alınmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarı ile olumlu karşılanmıştır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Grup'un türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

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

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

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

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

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

İş modeli değerlendirmesi

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

Grup'un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Diğer iş modelleri:

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

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

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

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

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

Krediler:

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

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

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

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler” hesabında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)” uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

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

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- 30 günden fazla gecikmesi olan krediler,
 - Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
 - “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
 - İdari kararlar yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
 - Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.
- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

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

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

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

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup'un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar

%7 - %33

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Gayrimenkuller %2

Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Finansal kiralamaya konu olan varlık konsolide bilançoda yapılan net kiralama tutarına eşit bir alacak olarak gösterilir. Faiz geliri kiralayanın kiralanan varlık ile ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde belirlenir ve ilgili dönemde tahakkuk etmeyen kısmı kazanılmamış faiz geliri hesabında izlenir.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Grup, bazı şube binaları ve ATM makinelerinin lokasyonları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. Grup'un tüm faaliyet kiralaması sözleşmeleri peşin kira ödemesini öngörmekte olup, finansal tablolarda faaliyet kiralaması ile ilgili yükümlülük bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki konsolide finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 19")" hükümleri uyarınca "Projeksiyon Metodu"nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Ertelenmiş vergi

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

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

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

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

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13'üncü maddesinin "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin "7.1 Yıllık Belgelendirme" bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu" doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2018 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup'un bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXV. TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar

TFRS 9 standardının 2017 sürümü 1 Ocak 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için uygulanmak üzere KGK tarafından 19 Ocak 2017 tarihli ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. TFRS 9 standardı, finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi ile ilgili yeni hükümler getirmektedir. Ayrıca BDDK tarafından 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" ile bankaların kredilerinin niteliklerine göre ayrılacak karşılıklarının TFRS 9 kapsamında ayrılacağı hüküm altına alınmıştır.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü

TFRS 9 Finansal Araçlar standardına göre finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü, finansal varlığın yönetildiği iş modeline ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışlarına bağlı olup olmadığına göre belirlenmektedir.

Her bir finansal varlık, finansal tablolara ilk defa kaydedilmesi esnasında, gerçeğe uygun değeri kar veya zarara yansıtılarak, itfa edilmiş maliyeti üzerinden ya da gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılabilir. Finansal yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçümü için ise TMS 39'daki mevcut hükümlerin uygulanması büyük ölçüde değişmemektedir.

Kredi ve alacaklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek üzere elde tutulmaktadır. Ayrıca, bu finansal araçların kontrata bağlı nakit akış özellikleri analiz edilmiş ve TFRS 9'a göre itfa edilmiş maliyetinden gösterilmesi gerektiğine karar verilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

TMS 39 kapsamında gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkların bir kısmı yönetim modeline bağlı olarak; sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye dayalı nakit akışları kriterini de karşıladığından itfa edilmiş maliyeti üzerinden ölçülen finansal varlıklara sınıflandırılmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarar yansıtılan finansal varlıkların sınıflandırılmasında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

Riskten korunma muhasebesi

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü ertelemek ve TMS 39 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Ana Ortaklık Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartlarını uygulamaya devam etme kararı almıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

- (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.
- (ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Grup'un ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

ç. Krediler ve alacaklar

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11,386,129 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.11'dir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 9,132,828 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.15'tir.

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,297,792	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	143,375	-
Kar	1,140,634	-
Net dönem karı	1,140,634	-
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık Payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	7,068,069	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	13,421	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	39,962	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	37,209	37,209
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değer üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	90,592	
Çekirdek sermaye toplamı	6,977,477	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave ana sermaye toplamı		
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	6,977,477	

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,807,119	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	609,455	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	4,416,574	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı		
Katkı sermaye toplamı	4,416,574	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,394,051	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinin tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7,922	-
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,386,129	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	53,932,535	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	12.94	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	12.94	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	21.11	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.912	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.037	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.937	-
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	188,440	-
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	618,520	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	609,455	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,259,201	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	46,893	
Kar	888,155	
Net dönem karı	888,155	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	5,680,517	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	16,405	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	35,013	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	30,191	37,738
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değer üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	81,609	
Çekirdek sermaye toplamı	5,598,908	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerhifeye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	7,547	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	5,591,361	

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,812,352	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	200,000	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	542,573	
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,554,925	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	3,554,925	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,146,286	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	13,458	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	9,132,828	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	47,688,687	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	11.74	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	11.73	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.15	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.772	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.022	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	-	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	5.741	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar	45,634	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	688,786	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	542,573	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katki Sermaye	Katki Sermaye	Katki Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	102 milyon USD (540 milyon TL) ve 90 milyon EURO (545 milyon TL)	91 milyon USD (482 milyon TL) ve 85 milyon EURO (514 milyon TL)	62 milyon USD (328 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,398 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	102 milyon USD (540 milyon TL) ve 90 milyon EURO (545 milyon TL)	91 milyon USD (482 milyon TL) ve 85 milyon EURO (514 milyon TL)	62 milyon USD (328 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,398 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi / Kredi kullandırma tarihi	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilir, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

(*) ING Bank N.V.'den 19 Aralık 2013 tarihinde kullanılan 200 milyon TL (Tam TL) tutarındaki sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 11 Aralık 2018 tarihli onay yazısına istinaden, erken itfa opsiyonu kullanılarak beşinci yılın sonu olan 19 Aralık 2018 tarihinde ödeme yapılarak kapatılmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	7,657,612	7,657,612
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	602,964	(602,964)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39,962	(39,962)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	40,788	(37,209)
Genel karşılıklar	618,520	609,455
Sermaye benzeri krediler	3,813,522	3,807,119
Sermayeden indirilen diğer değerler	7,922	(7,922)
Özkaynak		11,386,129

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi, ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci ("İSEDES") kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Denetim Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,115,248	8,654,384	7,326,609	8,141,945
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	814,597	677,616	525,771	318,778
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6	7	7	3
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11,222,427	9,247,336	6,156,322	6,741,314
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	27,750,897	27,883,725	24,398,200	23,421,821
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17,926,789	19,536,556	19,872,587	18,494,325
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,850,485	4,498,559	4,989,117	5,424,011
Tahsili gecikmiş alacaklar	205,904	225,036	94,557	96,096
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	818,037	417,908	406,941	376,038
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	8,286	8,277	8,060	74,474
Diğer alacaklar	2,926,203	3,333,420	3,645,688	2,910,986
Toplam	74,638,879	74,482,824	67,423,859	65,999,791

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.
- Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Grup, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %37 ve %44 (31 Aralık 2017: %31 ve %37) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %74 ve %80 (31 Aralık 2017: %67 ve %74) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %43 ve %49 (31 Aralık 2017: %37 ve %42) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 618,520 TL'dir (31 Aralık 2017: Genel karşılık tutarı 688,786 TL).

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Cari dönem																		
Yurt içi	9,115,248	814,597	6	-	-	6,452,048	27,182,611	17,923,852	3,849,736	205,789	817,834	-	-	-	-	8,078	2,926,203	69,296,002
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,858,359	565,640	1,744	653	53	203	-	-	-	-	208	-	4,426,860
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	93,750	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,888
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	68,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,589
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	532,646	-	2	96	-	-	-	-	-	-	-	-	532,744
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	217,035	2,646	1,053	-	62	-	-	-	-	-	-	-	220,796
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,115,248	814,597	6	-	-	11,222,427	27,750,897	17,926,789	3,850,485	205,904	818,037	-	-	-	-	8,286	2,926,203	74,638,879

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki dönem																		
Yurt içi	7,326,609	525,771	7	-	-	2,985,341	24,073,709	19,868,743	4,988,070	94,525	406,941	-	-	-	-	7,904	3,645,688	63,923,308
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	2,617,427	314,953	2,218	1,047	5	-	-	-	-	-	156	-	2,935,806
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	106,126	-	73	-	-	-	-	-	-	-	-	-	106,199
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	16,864	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,864
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	371,898	-	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	372,006
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	58,666	9,538	1,445	-	27	-	-	-	-	-	-	-	69,676
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,326,609	525,771	7	-	-	6,156,322	24,398,200	19,872,587	4,989,117	94,557	406,941	-	-	-	-	8,060	3,645,688	67,423,859

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsil gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlolu menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi işlemleri
- 17- Diğer alacaklar

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	247,133	140,040	20,277	-	6,553	-	-	-	-	-	-	257,511	156,492	414,003
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,701	119,993	17,546	-	6,159	-	-	-	-	-	-	205,593	115,806	321,399
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	31,600	10,877	2,566	-	308	-	-	-	-	-	-	33,950	11,401	45,351
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	37,832	9,170	165	-	86	-	-	-	-	-	-	17,968	29,285	47,253
Sanayi	-	-	-	-	-	-	15,403,333	2,639,039	973,131	-	277,529	-	-	-	-	-	-	6,850,913	12,442,119	19,293,032
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,077,155	122,316	44,403	-	8,381	-	-	-	-	-	-	278,586	2,973,669	3,252,255
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	11,721,104	2,472,450	919,512	-	236,837	-	-	-	-	-	-	6,324,273	9,025,630	15,349,903
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	605,074	44,273	9,216	-	32,311	-	-	-	-	-	-	248,054	442,820	690,874
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,572,023	536,478	60,313	-	90,821	-	-	-	-	-	-	1,131,818	1,127,817	2,259,635
Hizmetler	7,269,162	-	-	-	-	11,171,634	10,385,443	4,350,066	1,610,984	-	425,688	-	-	-	-	7,772	-	18,723,120	16,497,629	35,220,749
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,839,368	3,531,029	685,427	-	357,681	-	-	-	-	-	-	7,757,538	1,655,967	9,413,505
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	729,440	158,398	757,021	-	7,271	-	-	-	-	-	-	424,047	1,228,083	1,652,130
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,718,831	318,467	67,037	-	36,013	-	-	-	-	-	-	766,907	1,373,441	2,140,348
Mali kuruluşlar	7,269,162	-	-	-	-	11,171,634	603,689	19,421	5,228	-	1,147	-	-	-	-	7,772	-	8,740,989	10,337,064	19,078,053
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	856,431	85,262	26,406	-	2,953	-	-	-	-	-	-	568,567	402,485	971,052
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,279,484	150,611	16,497	-	16,108	-	-	-	-	-	-	275,820	1,186,880	1,462,700
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,801	25,123	21,965	-	2,436	-	-	-	-	-	-	41,194	15,131	56,325
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	351,399	61,755	31,403	-	2,079	-	-	-	-	-	-	148,058	298,578	446,636
Diğer	1,846,086	814,597	6	-	-	50,793	142,965	10,261,166	1,185,780	205,904	17,446	-	-	-	-	514	2,926,203	15,843,256	1,608,204	17,451,460
Toplam	9,115,248	814,597	6	-	-	11,222,427	27,750,897	17,926,789	3,850,485	205,904	818,037	-	-	-	-	8,286	2,926,203	42,806,618	31,832,261	74,638,879

- (*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
 Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
- (**) 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
 10- Tahsil gecikmiş alacaklar
 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
 16- Hisse senedi işlemleri
 17- Diğer alacaklar

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Önceki dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	220,377	176,768	52,616	-	2,468	-	-	-	-	-	277,517	174,712	452,229	
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	139,620	143,704	46,273	-	2,402	-	-	-	-	-	210,597	121,402	331,999	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	32,545	21,651	4,862	-	64	-	-	-	-	-	54,709	4,413	59,122	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48,212	11,413	1,481	-	2	-	-	-	-	-	12,211	48,897	61,108	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	11,917,366	2,771,802	1,167,619	-	143,007	-	-	-	-	-	5,891,808	10,107,986	15,999,794	
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,051,271	111,382	59,225	-	6,627	-	-	-	-	-	204,438	2,024,067	2,228,505	
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,278,054	2,602,793	1,096,636	-	132,417	-	-	-	-	-	5,386,079	7,723,821	13,109,900	
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	588,041	57,627	11,758	-	3,963	-	-	-	-	-	301,291	360,098	661,389	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,506,583	679,359	148,199	-	23,277	-	-	-	-	-	1,318,085	1,039,333	2,357,418	
Hizmetler	5,561,085	-	2	-	-	6,150,916	10,570,815	5,207,786	2,124,822	-	227,119	-	-	-	-	7,598	15,195,340	14,654,803	29,850,143	
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,795,313	4,171,673	940,376	-	151,738	-	-	-	-	-	8,632,979	1,426,121	10,059,100	
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	575,791	159,762	959,140	-	61,332	-	-	-	-	-	571,890	1,184,135	1,756,025	
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,925,357	461,677	99,234	-	5,137	-	-	-	-	-	913,073	1,578,332	2,491,405	
Mali kuruluşlar	5,561,082	-	-	-	-	6,150,916	760,783	30,421	7,159	-	1,553	-	-	-	7,598	-	4,026,704	8,492,808	12,519,512	
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	723,693	88,675	17,641	-	1,187	-	-	-	-	-	489,269	341,927	831,196	
Serbest meslek hizmetleri	3	-	-	-	-	-	1,273,619	199,760	32,429	-	3,163	-	-	-	-	-	343,409	1,165,565	1,508,974	
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	50,154	26,238	30,300	-	859	-	-	-	-	-	68,278	39,273	107,551	
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	2	-	-	-	466,105	69,580	38,543	-	2,150	-	-	-	-	-	149,738	426,642	576,380	
Diğer	1,765,524	525,771	5	-	-	5,406	183,059	11,036,872	1,495,861	94,557	11,070	-	-	-	-	462	3,645,688	16,665,181	2,099,094	18,764,275
Toplam	7,326,609	525,771	7	-	-	6,156,322	24,398,200	19,872,587	4,989,117	94,557	406,941	-	-	-	-	8,060	3,645,688	39,347,931	28,075,928	67,423,859

- (*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.
- 1 -Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 - 2 -Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 - 3 -İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 - 4 -Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 - 5 -Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 - 6 -Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
 - 7 -Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
 - 8 -Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
 - 9 -Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
 - 10 -Tahsil gecikmiş alacaklar
 - 11 -Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
 - 12 -İpotek teminatlı menkul kıymetler
 - 13 -Menkul kıymetleştirme pozisyonları
 - 14 -Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
 - 15 -Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
 - 16 -Hisse senedi işlemleri
 - 17 -Diğer alacaklar

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,267,861	-	-	-	1,834,792	12,595	9,115,248
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	18,474	135	-	795,988	-	814,597
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	6	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,055,638	467,755	246,473	1,008,208	3,847,455	596,898	11,222,427
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,602,279	2,332,417	2,532,548	1,960,953	15,668,727	2,653,973	27,750,897
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	493,508	1,035,991	1,181,986	1,905,775	12,430,979	878,550	17,926,789
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	53,285	145,919	113,102	332,315	2,613,932	591,932	3,850,485
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	205,904	205,904
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	818,037	818,037
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	8,286	8,286
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,926,203	2,926,203
Toplam	15,472,571	4,000,556	4,074,244	5,207,251	37,191,873	8,692,384	74,638,879

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,702,780	-	-	-	1,588,186	35,643	7,326,609
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,429	-	-	53,851	470,486	5	525,771
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	7	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,733,238	635,984	375,557	536,845	2,573,792	300,906	6,156,322
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,397,637	2,184,202	1,977,279	2,575,154	13,839,427	2,424,501	24,398,200
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	467,509	1,216,996	1,225,901	2,177,011	13,566,285	1,218,885	19,872,587
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	56,883	197,251	135,255	258,727	3,650,525	690,476	4,989,117
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	94,557	94,557
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	406,941	406,941
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	8,060	8,060
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3,645,688	3,645,688
Toplam	9,359,476	4,234,433	3,713,992	5,601,588	35,688,701	8,825,669	67,423,859

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6'ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	8,474,406	-	5,585,466	-	4,235,217	19,956,486	35,893,824	493,480	-	-	-	98,514
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	13,253,370	-	1,362,583	1,475,610	6,296,359	14,194,249	32,961,908	493,480	-	-	-	98,514

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	10,014,725	-	2,046,506	-	2,650,021	22,409,984	30,109,588	193,035	-	-	-	86,209
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	15,294,032	-	998,576	1,926,437	5,214,213	15,927,715	26,512,885	193,035	-	-	-	86,209

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Ana Ortaklık Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Ana Ortaklık Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Ana Ortaklık Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Değer kaybına uğramış (TFRS 9) Temerrüt (üçüncü aşama)	
Önemli sektörler / Karşı taraflar			
Tarım	163,563	13,415	12,596
Çiftçilik ve hayvancılık	118,544	11,690	10,407
Ormancılık	1,981	1,531	1,337
Balıkçılık	43,038	194	852
Sanayi	2,725,150	514,153	372,843
Madencilik ve taş ocakçılığı	107,150	40,483	51,763
İmalat sanayi	2,579,739	428,065	305,938
Elektrik, gaz, su	38,261	45,605	15,142
İnşaat	516,384	193,156	131,251
Hizmetler	5,477,385	798,189	611,561
Toptan ve perakende ticaret	2,485,836	686,239	436,891
Otel ve lokanta hizmetleri	850,189	14,814	50,113
Ulaştırma ve haberleşme	288,728	56,396	53,533
Mali kuruluşlar	1,233,915	2,029	2,421
Gayrimenkul ve kira. hizm.	328,168	6,232	32,402
Serbest meslek hizmetleri	232,499	23,565	25,448
Eğitim hizmetleri	18,917	3,567	2,692
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,133	5,347	8,061
Diğer	3,148,860	569,877	491,467
Toplam	12,031,342	2,088,790	1,619,718

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		Değer ayarlamaları	Karşılıklar
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş		
Önemli sektörler				
Tarım	13,307	3,373	68	10,839
Çiftçilik ve hayvancılık	10,318	2,802	57	7,916
Ormancılık	1,885	571	11	1,821
Balıkçılık	1,104	-	-	1,102
Sanayi	326,258	47,542	1,229	183,253
Madencilik ve taş ocakçılığı	32,416	956	37	25,789
İmalat sanayi	281,735	44,237	1,144	149,320
Elektrik, gaz, su	12,107	2,349	48	8,144
İnşaat	98,634	30,297	1,025	75,356
Hizmetler	575,568	159,801	3,759	348,446
Toptan ve perakende ticaret	449,841	116,896	2,824	298,101
Otel ve lokanta hizmetleri	83,159	15,560	385	21,827
Ulaştırma ve haberleşme	20,837	15,434	383	15,699
Mali kuruluşlar	2,667	913	24	1,113
Gayrimenkul ve kira. hizm.	4,790	1,506	39	3,603
Serbest meslek hizmetleri	8,283	3,078	51	5,120
Eğitim hizmetleri	1,458	6,255	46	599
Sağlık ve sosyal hizmetler	4,533	159	7	2,384
Diğer	691,374	1,230,350	50,354	585,749
Toplam	1,705,141	1,471,363	56,435	1,203,643

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,174,407	577,124	(658,388)	-	1,093,143
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	419,987	536,924	(334,330)	-	622,581
Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	965,543	507,844	(269,744)	-	1,203,643
Genel karşılıklar	625,669	64,155	(1,038)	-	688,786

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	42,142,104	506,944	42,649,048
Birleşik Krallık	980,726	59,886	1,040,612
Fransa	530,419	127,324	657,743
Belçika	290,740	-	290,740
ABD	254,069	27,089	281,158
Romanya	101,263	-	101,263
Hollanda	98,406	46,572	144,978
Çin	92,826	-	92,826
Almanya	61,365	49	61,414
Kore	53,753	-	53,753
Diğer	164,197	72	164,269

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 5.3078 (Tam TL) ve 6.0401 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Ana Ortaklık Banka "yabancı para değerlendirme kuru" (31 Aralık 2018)	5.2928	6.0528
Bundan önceki;		
28 Aralık 2018	5.2713	6.0420
27 Aralık 2018	5.2815	6.0177
26 Aralık 2018	5.2830	6.0173
25 Aralık 2018	5.2930	6.0139
24 Aralık 2018	5.2850	6.0371

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,474,171	1,726,926	1,010,265	8,211,362
Bankalar	576,499	241,450	249,404	1,067,353
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	23,664	19,903	-	43,567
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	208	-	-	208
Krediler	13,199,354	5,291,617	20,273	18,511,244
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	7	-	-	7
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	14,818	6,216	202	21,236
Toplam varlıklar	19,288,721	7,286,112	1,280,144	27,854,977
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,958,571	315,852	144	2,274,567
Döviz tevdiat hesabı	2,868,115	6,653,928	511,553	10,033,596
Para piyasalarına borçlar	20,450	-	-	20,450
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	14,071,923	10,623,477	17,554	24,712,954
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	26,228	46,581	644	73,453
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,528	-	-	4,528
Diğer yükümlülükler	33,552	57,189	204	90,945
Toplam yükümlülükler	18,983,367	17,697,027	530,099	37,210,493
Net bilanço pozisyonu	305,354	(10,410,915)	750,045	(9,355,516)
Net nazım hesap pozisyonu	(244,335)	10,388,022	(748,022)	9,395,665
Türev finansal araçlardan alacaklar	7,987,608	19,364,401	1,196,112	28,548,121
Türev finansal araçlardan borçlar	8,231,943	8,976,379	1,944,134	19,152,456
Gayrinakdi krediler	1,499,749	5,015,658	209,249	6,724,656
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	16,812,930	7,538,271	1,244,112	25,595,313
Toplam yükümlülükler	17,463,282	15,902,339	323,314	33,688,935
Net bilanço pozisyonu	(650,352)	(8,364,068)	920,798	(8,093,622)
Net nazım hesap pozisyonu	702,801	8,349,703	(919,681)	8,132,823
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,914,832	17,931,396	802,738	25,648,966
Türev finansal araçlardan borçlar	6,212,031	9,581,693	1,722,419	17,516,143
Gayrinakdi krediler	1,369,705	4,198,584	97,583	5,665,872

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 458,100 TL (31 Aralık 2017: 955,383 TL) anapara ve reeskont tutarı ile 2,784 TL (31 Aralık 2017: 429,826 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları krediler satırında gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 301,893 TL (31 Aralık 2017: 184,960 TL).

Peşin ödenen giderler: 628 TL (31 Aralık 2017: 687 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 181,638 TL (31 Aralık 2017: 183,502 TL).

Riskten korunma fonları: (4,482) TL (31 Aralık 2017: (4,240) TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 4,680,290 TL (31 Aralık 2017: 3,818,260 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 4,680,290 TL (31 Aralık 2017: 3,818,260 TL).

Gayrinakdi krediler içinde gösterilen dövize endeksli faktoring garantileri 438 TL'dir (31 Aralık 2017: 134,989 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 454,812 TL (31 Aralık 2017: 1,054,558 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 441,022 TL (31 Aralık 2017: 959,626 TL).

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2018	31 Aralık 2017	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
USD	%10 artış	(2,289)	(1,437)	-	-
USD	%10 azalış	2,289	1,437	-	-
EURO	%10 artış	6,102	5,245	(448)	(424)
EURO	%10 azalış	(6,102)	(5,245)	448	424

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer ("RMD") limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla bilanço dışı işlemler vasıtasıyla Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler içinde kalmak kaydıyla riskten korunma stratejileri uygulanmakta olup sabit ve değişken faizli aktifler arasında bilanço içerisinde optimum denge hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskine ilişkin olarak yapılan içsel hesaplamalar günlük ve aylık olarak gerçekleştirilmekle birlikte Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, Kurum'a aylık olarak raporlanmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,244,807	23,054	-	-	-	1,642,376	8,910,237
Bankalar	540,755	12,383	-	-	-	596,041	1,149,179
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	141,628	189,714	247,324	16,424	-	48	595,138
Para piyasalarından alacaklar	4,358,089	2,000	-	-	-	-	4,360,089
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	30	263,210	8,849	367,708	-	8,286	648,083
Verilen krediler	7,710,048	4,801,283	10,924,225	21,243,744	2,078,629	461,705	47,219,634
İfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	245,961	949,035	-	-	-	1,194,996
Diğer varlıklar (*)	796,624	2,172,287	-	-	-	1,365,815	4,334,726
Toplam varlıklar	20,791,981	7,709,892	12,129,433	21,627,876	2,078,629	4,074,271	68,412,082
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	2,291,934	2,291,934
Diğer mevduat	24,503,773	1,597,129	434,870	170	-	3,449,561	29,985,503
Para piyasalarına borçlar	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	578,237	578,237
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,831,829	9,418,515	6,061,329	2,050,483	3,818,740	-	25,180,896
Diğer yükümlülükler (**)	353,872	337,388	405,895	15,253	-	9,240,488	10,352,896
Toplam yükümlülükler	28,691,662	11,353,032	6,902,094	2,065,906	3,839,168	15,560,220	68,412,082
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,227,339	19,561,970	-	-	24,789,309
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,899,681)	(3,643,140)	-	-	(1,760,539)	(11,485,949)	(24,789,309)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	4,426,576	10,107,379	-	-	-	-	14,533,955
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(4,805,614)	(7,375,467)	(530,121)	-	(12,711,202)
Toplam pozisyon	(3,473,105)	6,464,239	421,725	12,186,503	(2,290,660)	(11,485,949)	1,822,753

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütünü maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

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

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,546,209	13,778	-	-	-	2,270,540	7,830,527
Bankalar	260,701	12,607	-	-	-	300,113	573,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	204,502	235,924	176,257	485	-	45	617,213
Para piyasalarından alacaklar	1,194,296	-	-	-	-	-	1,194,296
Satılmaya hazır finansal varlıklar	134,953	514,457	907,048	173,427	-	8,060	1,737,945
Krediler ve alacaklar	7,245,946	6,651,134	13,651,101	15,099,456	1,718,553	501,498	44,867,688
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	564,968	1,489,806	437,368	985,688	154,832	1,070,173	4,702,835
Toplam varlıklar	15,151,575	8,917,706	15,171,774	16,259,056	1,873,385	4,150,429	61,523,925
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	1,481,773	1,481,773
Diğer mevduat	21,856,247	715,535	134,658	113,757	-	3,295,742	26,115,939
Para piyasalarına borçlar	59,498	-	-	-	-	-	59,498
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	577,059	577,059
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,962,280	10,658,734	4,935,705	3,445,511	342,995	-	25,345,225
Diğer yükümlülükler (**)	168,129	185,817	139,419	346	-	7,450,720	7,944,431
Toplam yükümlülükler	28,046,154	11,560,086	5,209,782	3,559,614	342,995	12,805,294	61,523,925
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,961,992	12,699,442	1,530,390	-	24,191,824
Bilançodaki kısa pozisyon	(12,894,579)	(2,642,380)	-	-	-	(8,654,865)	(24,191,824)
Nazım hesaplarıdaki uzun pozisyon	4,514,666	11,910,222	-	-	-	-	16,424,888
Nazım hesaplarıdaki kısa pozisyon	-	-	(6,730,620)	(7,997,098)	(386,222)	-	(15,113,940)
Toplam pozisyon	(8,379,913)	9,267,842	3,231,372	4,702,344	1,144,168	(8,654,865)	1,310,948

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütünü maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı ve diğer aktifleri içermektedir.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Grup'un cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	1.22	4.03	-	23.53
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.14	6.95	-	15.16
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	24.18
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.24
Verilen krediler	3.36	6.24	-	20.66
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	19.82
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.36)	2.39	-	-
Diğer mevduat	0.48	2.71	-	18.72
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	15.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.69	3.83	-	13.91

Grup'un önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.50	-	4.00
Bankalar	(0.46)	-	-	14.38
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.40	6.29	-	9.05
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.93
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	11.22
Krediler ve alacaklar	2.92	4.79	-	15.25
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	0.37	2.57	-	10.54
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.43
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.60	2.67	-	12.39

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III bölüm III nolu dipnotta yer verilmiştir.

2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	8,286	3,052	3,052
Hisse senedi yatırımları	8,286	3,052	3,052
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	51	51	51
Hisse senedi yatırımları	51	51	51
Borsada işlem görmeyen	8,009	2,828	2,828
Hisse senedi yatırımları	8,009	2,828	2,828
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

(*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	127	-	(254)	(254)	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	16	-	16	16	-
Diğer hisse senetleri	126,380	111	-	(270)	(270)	-
Toplam	126,380	127	-	(254)	(254)	-

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	8,286	8,286	663

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	51	51	4
Diğer hisse senetleri	8,009	8,009	641

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

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

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Ana Ortaklık Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

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

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite Riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve aylık olarak da Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, düzenli olarak Aktif Pasif Yönetimi Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin veya her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Ana Ortaklık Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Acil durum likidite krizi yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

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

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

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	230.21	30 Kasım 2018	259.53	30 Ekim 2018
YP	268.09	31 Aralık 2018	363.79	30 Ekim 2018

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,904,684	9,163,222
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26,669,014	8,112,037	2,250,603	811,204
İstikrarlı mevduat	8,325,974	-	416,299	-
Düşük istikrarlı mevduat	18,343,040	8,112,037	1,834,304	811,204
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,409,212	2,966,755	3,199,013	1,653,489
Operasyonel mevduat	170,480	6,441	42,620	1,610
Operasyonel olmayan mevduat	3,581,057	2,256,876	1,564,309	948,876
Diğer teminatsız borçlar	1,657,675	703,438	1,592,084	703,003
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	26,024,760	14,275,903	14,343,428	8,267,821
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,582,760	6,997,432	12,582,759	6,997,432
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	13,442,000	7,278,471	1,760,669	1,270,389
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			19,793,044	10,732,514
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	1,234,061	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8,226,156	3,185,546	5,616,708	2,711,993
Diğer nakit girişleri	9,625,600	5,590,894	9,356,784	5,579,380
Toplam nakit girişleri	19,085,817	8,776,440	14,973,492	8,291,373
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			12,904,684	9,163,222
Toplam net nakit çıkışları			5,244,047	3,034,373
Likidite karşılama oranı (%)			247.41	307.45

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			11,291,308	7,573,400
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22,268,949	5,425,054	1,812,118	542,505
İstikrarlı mevduat	8,295,534	-	414,777	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,973,415	5,425,054	1,397,341	542,505
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,183,886	5,085,386	5,815,274	3,887,469
Operasyonel mevduat	441,320	3,465	110,330	866
Operasyonel olmayan mevduat	5,308,272	3,813,794	3,317,823	2,618,800
Diğer teminatsız borçlar	2,434,294	1,268,127	2,387,121	1,267,803
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	24,115,320	11,826,797	13,224,871	7,438,667
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,800,564	6,584,486	11,800,564	6,584,487
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,314,756	5,242,311	1,424,307	854,180
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			20,852,263	11,868,641
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	1,524,600	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,157,789	1,117,569	2,396,378	693,402
Diğer nakit girişleri	11,634,870	5,376,024	11,198,938	5,366,822
Toplam nakit girişleri	17,317,259	6,493,593	13,595,316	6,060,224
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			11,291,308	7,573,400
Toplam net nakit çıkışları			7,256,947	5,808,417
Likidite karşılama oranı (%)			156.91	130.52

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

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

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

Grup'un acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Grup, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar alarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %66'sını diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %33'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %65'ini krediler ve %34'ünü nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %64'ünü mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %72'sini krediler, %13'ünü nakit ve nakit benzerleri ve %5'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,642,376	7,244,807	23,054	-	-	-	-	8,910,237
Bankalar	596,041	540,755	12,383	-	-	-	-	1,149,179
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	48	135,977	159,298	203,478	72,080	24,257	-	595,138
Para piyasalarından alacaklar	-	4,358,089	2,000	-	-	-	-	4,360,089
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	8,286	-	28,227	-	611,570	-	-	648,083
Verilen krediler	-	7,826,099	5,003,851	12,721,317	19,896,102	1,310,560	461,705	47,219,634
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-	1,194,996	-	-	1,194,996
Diğer varlıklar (*)	-	34,471	277,631	681,792	1,927,238	47,779	1,365,815	4,334,726
Toplam varlıklar	2,246,751	20,140,198	5,506,444	13,606,587	23,701,986	1,382,596	1,827,520	68,412,082
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	2,291,934	-	-	-	-	-	-	2,291,934
Diğer mevduat	3,449,561	24,503,773	1,597,129	434,870	170	-	-	29,985,503
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	190,239	1,722,176	6,262,519	11,949,532	5,056,430	-	25,180,896
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	578,237	-	-	-	-	-	-	578,237
Diğer yükümlülükler (**)	629,465	348,270	301,572	222,912	178,291	61,363	8,611,023	10,352,896
Toplam yükümlülükler	6,949,197	25,044,470	3,620,877	6,920,301	12,127,993	5,138,221	8,611,023	68,412,082
Likidite (açığı)/fazlası	(4,702,446)	(4,904,272)	1,885,567	6,686,286	11,573,993	(3,755,625)	(6,783,503)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(129,729)	61,454	428,261	1,479,268	-	-	1,839,254
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,246,576	14,094,606	12,174,323	12,130,335	530,159	-	49,175,999
Gayrinakdi Krediler	298,637	917,786	1,462,947	4,263,430	1,115,833	828,836	-	8,887,469
Önceki dönem								
Toplam aktifler	2,591,909	13,896,750	5,189,829	12,069,055	23,349,606	2,868,690	1,558,086	61,523,925
Toplam yükümlülükler	5,420,331	23,269,880	2,644,307	6,676,358	11,702,180	4,455,195	7,355,674	61,523,925
Likidite (açığı)/fazlası	(2,828,422)	(9,373,130)	2,545,522	5,392,697	11,647,426	(1,586,505)	(5,797,588)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	53,290	109,457	195,672	910,039	44,348	-	1,312,806
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,601,669	10,337,817	15,332,327	10,987,612	430,570	-	47,689,995
Gayrinakdi Krediler	322,130	450,968	1,576,737	3,319,395	1,873,907	846,556	-	8,389,693

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, aynıyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, krediler haricindeki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve hisse senetleri gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcunun dağıtılamayan kısmı ve öz kaynaklardan oluşmaktadır.

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	5,741,495	24,503,773	1,652,417	484,107	242	-	32,382,034	(104,597)	32,277,437
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	203,893	1,724,176	6,387,949	12,284,602	5,079,915	25,680,535	(499,639)	25,180,896
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	22,616	-	22,616
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	560	55	31	-	-	646	-	646
Önceki dönem									
Mevduat	4,777,515	21,925,177	725,492	140,979	115,830	-	27,684,993	(87,281)	27,597,712
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,300,030	1,963,903	6,371,819	11,568,165	4,560,975	25,764,892	(419,667)	25,345,225
Para piyasalarına borçlar	-	59,516	-	-	-	-	59,516	(18)	59,498
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	458	50	-	-	-	508	-	508

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	1,543,800	2,106,396	11,923,291	16,091,268	1,382,875	33,047,630
Alım işlemleri	858,019	1,261,672	6,217,391	8,566,341	645,306	17,548,729
Satım işlemleri	685,781	844,724	5,705,900	7,524,927	737,569	15,498,901
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam risikten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	1,543,800	2,106,396	11,923,291	16,091,268	1,382,875	33,047,630
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	18,816,280	25,266,544	13,020,500	2,710,799	-	59,814,123
Vadeli döviz alım işlemleri	1,499,128	3,639,760	1,992,154	71,607	-	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	1,453,596	3,583,350	1,870,979	59,902	-	6,967,827
Swap para alım işlemleri	7,181,438	8,764,074	4,325,756	1,284,820	-	21,556,088
Swap para satım işlemleri	7,420,323	9,048,544	4,433,702	1,294,470	-	22,197,039
Para alım opsiyonları	625,678	115,053	198,796	-	-	939,527
Para satım opsiyonları	636,117	115,763	199,113	-	-	950,993
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	667,000.00	1,529,287	1,824,097	6,594,540	36,519	10,651,443
Swap faiz alım işlemleri	334,099	769,152	918,357	3,299,023	18,291	5,338,922
Swap faiz satım işlemleri	332,901	760,135	905,740	3,295,517	18,228	5,312,521
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	33,366	-	-	-	-	33,366
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	19,516,646	26,795,831	14,844,597	9,305,339	36,519	70,498,932
Türev işlemler toplamı (A+B)	21,060,446	28,902,227	26,767,888	25,396,607	1,419,394	103,546,562
Önceki dönem						
Risikten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım işlemleri	328,913	628,332	6,116,920	9,506,159	459,395	17,039,719
Satım işlemleri	299,190	483,842	6,025,810	8,921,552	433,882	16,164,276
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam risikten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	24,312,395	13,944,988	17,034,616	439,395	-	55,731,394
Vadeli döviz alım işlemleri	2,553,378.00	2,095,916	2,157,272	2,153	-	6,808,719
Vadeli döviz satım işlemleri	2,535,829.00	2,054,428	2,117,214	2,046	-	6,709,517
Swap para alım işlemleri	9,711,889.00	4,630,517	5,608,036	181,523	-	20,131,965
Swap para satım işlemleri	8,586,372.00	4,667,677	5,699,905	182,173	-	19,136,127
Para alım opsiyonları	462,464.00	248,224	726,095	35,750	-	1,472,533
Para satım opsiyonları	462,463.00	248,226	726,094	35,750	-	1,472,533
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	7,656.00	87,121	107,610	134,715	384	337,486
Swap faiz alım işlemleri	3,944.00	39,172	55,046	67,727	280	166,169
Swap faiz satım işlemleri	3,712.00	47,949	52,564	66,988	104	171,317
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	8,138.00	-	-	-	-	8,138
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	24,328,189	14,032,109	17,142,226	574,110	384	56,077,018
Türev işlemler toplamı (A+B)	24,956,292	15,144,283	29,284,956	19,001,821	893,661	89,281,013

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2018 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.93'tür (31 Aralık 2017: %6.78). Yönetmelik uyarınca asgari oran %3 olarak belirlenmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %25 artarken, toplam risk tutarı ise %7 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 115 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	118,161,673	104,739,458
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(96,031)	27,459
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(30,616,499)	(22,820,959)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	145,863	65,633
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(56,792)	(57,760)
Toplam risk tutarı	87,538,214	81,953,831

(*) Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan finansal tablolar

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

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	67,107,641	60,539,134
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(56,792)	(57,760)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	67,050,849	60,481,374
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	4,396,164	2,528,810
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	606,490	567,755
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,002,654	3,096,565
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
<i>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)</i>	145,863	65,633
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	145,863	65,633
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	15,338,848	18,310,259
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	15,338,848	18,310,259
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	6,932,004	5,560,065
Toplam risk tutarı	87,538,214	81,953,831
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	7.93	6.78

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem
Finansal varlıklar	54,564,027	52,993,956
Para piyasalarından alacaklar	4,360,089	4,359,736
Bankalar	1,149,179	1,153,779
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	648,083	648,083
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1,194,996	1,192,821
Verilen krediler	45,349,511	43,762,469
Faktoring alacakları	755,516	761,785
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,114,607	1,115,283
Finansal borçlar	58,059,832	56,759,849
Bankalar mevduatı	2,291,934	2,291,209
Diğer mevduat	29,985,503	28,611,540
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25,180,896	25,255,707
Para piyasalarına borçlar	22,616	22,510
İhraç edilen menkul değerler	-	-
Muhtelif borçlar	578,237	578,237
Faktoring borçları	646	646

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	50,436,640	51,194,896
Para piyasalarından alacaklar	1,194,296	1,193,160
Bankalar	573,421	572,819
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,737,945	1,737,945
Krediler ve alacaklar	44,867,688	45,561,851
Faktoring alacakları	1,027,813	1,029,544
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,035,477	1,099,577
Finansal borçlar	53,580,002	53,142,925
Bankalar mevduatı	1,481,773	1,481,441
Diğer mevduat	26,115,939	25,622,568
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25,345,225	25,401,877
Para piyasalarına borçlar	59,498	59,472
İhraç edilen menkul değerler	-	-
Muhtelif borçlar	577,059	577,059
Faktoring borçları	508	508

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	668,573	3,535,273	8,286	4,212,132
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	28,776	566,362	-	595,138
Devlet borçlanma senetleri	28,728	-	-	28,728
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	566,362	-	566,362
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer menkul değerler	13	-	-	13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	639,797	-	8,286	648,083
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	8,286	8,286
Devlet borçlanma senetleri	639,797	-	-	639,797
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,968,911	-	2,968,911
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	2,968,911	-	2,968,911
Toplam yükümlülükler	-	1,111,762	-	1,111,762
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,356	-	848,356
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	263,406	-	263,406
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	263,406	-	263,406

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,772,176	2,146,368	8,009	3,926,553
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42,240	574,973	-	617,213
Devlet borçlanma senetleri	42,195	-	-	42,195
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	574,973	-	574,973
Diğer menkul değerler	45	-	-	45
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,729,936	-	8,009	1,737,945
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	51	-	8,009	8,060
Devlet borçlanma senetleri	1,729,885	-	-	1,729,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,571,395	-	1,571,395
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,571,395	-	1,571,395
Toplam yükümlülükler	-	493,203	-	493,203
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	467,749	-	467,749
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	25,454	-	25,454
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25,454	-	25,454

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	8,009	16,379
Alışlar	-	-
İtfa/satış	-	(8,399)
Değerleme farkı	277	29
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	8,286	8,009

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Grup'un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Ana Ortaklık Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Risk Yönetimi, Validasyon, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Grup'un risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	45,836,154	40,571,840	3,666,892
Standart yaklaşım	45,836,154	40,571,840	3,666,892
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,920,260	2,834,018	233,621
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,920,260	2,834,018	233,621
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	383,425	262,050	30,674
Standart yaklaşım	383,425	262,050	30,674
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	4,792,696	4,020,779	383,416
Temel gösterge yaklaşımı	4,792,696	4,020,779	383,416
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	53,932,535	47,688,687	4,314,603

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı							
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen	
Nakit değerler ve merkez bankası	8,910,237	8,910,237	8,910,237	-	-	-	-	
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	595,138	569,361	-	566,362	-	595,138	28,776	
Bankalar	1,149,179	1,149,179	1,149,179	-	-	-	-	
Para piyasalarından alacaklar	4,360,089	4,360,089	157,652	4,202,437	-	-	-	
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	648,083	647,572	648,083	-	-	-	-	
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,194,996	1,194,996	1,194,996	-	-	-	-	
Beklenen zarar karşılıkları (-)	7,954	19,028	-	-	-	-	7,954	
Krediler (Net)	47,219,634	48,400,125	47,781,869	-	-	-	(554,314)	
Krediler	44,887,806	46,002,048	44,887,806	-	-	-	7,922	
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,114,607	1,114,607	1,114,607	-	-	-	-	
Faktoring alacakları	755,516	755,516	755,516	-	-	-	-	
Donuk alacaklar	2,088,790	2,088,790	2,088,790	-	-	-	-	
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,627,085	1,560,836	1,064,850	-	-	-	562,236	
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-	
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-	
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-	
Risikten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	2,968,911	3,032,779	-	2,968,911	-	-	-	
Maddi duran varlıklar (net)	684,297	865,621	644,335	-	-	-	39,962	
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	40,788	40,738	-	-	-	-	37,209	
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-	
Vergi varlığı	11,293	7,832	11,293	-	-	-	-	
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	660	-	-	-	-	
Diğer aktifler	636,731	636,731	636,731	-	-	-	-	
Toplam varlıklar	68,412,082	69,796,892	61,135,035	7,737,710	-	595,138	(456,321)	
Yükümlülükler								
Mevduat	32,277,437	32,277,437	-	-	-	-	32,277,437	
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı	848,356	848,647	-	-	-	-	848,356	
Alınan krediler	21,367,374	22,481,616	-	-	-	-	21,367,374	
Para piyasalarına borçlar	22,616	2,188	-	22,616	-	-	-	
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	
Faktoring borçları	646	646	-	-	-	-	646	
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-	-	
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	263,406	332,148	-	-	-	-	263,406	
Karşılıklar	271,080	222,026	28,294	-	-	-	194,456	
Vergi borcu	682,331	714,340	-	-	-	-	682,331	
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-	
Sermaye benzeri krediler	3,813,522	3,813,522	-	-	-	-	3,813,522	
Diğer yükümlülükler	1,207,702	1,209,013	-	-	-	-	1,207,702	
Özkaynaklar	7,657,612	7,895,309	-	-	-	-	7,653,551	
Toplam yükümlülükler	68,412,082	69,796,892	28,294	22,616	-	-	68,308,781	

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	68,868,402	61,135,035	-	7,737,710	569,361
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	-	28,294	-	22,616	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	68,868,402	61,106,741	-	7,715,094	569,361
Bilanço dışı tutarlar	13,917,004	5,070,230	-	564,785	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(429,226)	-	(3,990,065)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(185,936)
Risk tutarları	-	65,747,745	-	4,289,814	383,425

(*) Risk tutarları satırında "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortak Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonu, banka bazında risk yönetimi imkanı veren kurumsal risk yönetimi çözümü QRM sisteminin kredi portföyü bağlamında yönetilmesi, İDD hesaplamalarının ve raporlamalarının yapılmasından sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması ve stres testleri konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinayı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Denetim Komitesince gözden geçirilir ve yine Denetim Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Validasyon ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	2,088,790	46,757,929	1,627,085	47,219,634
Borçlanma araçları (*)	-	1,834,793	4,214	1,830,579
Bilanço dışı alacaklar	101,582	13,843,715	76,624	13,868,673
Toplam	2,190,372	62,436,437	1,707,923	62,918,886

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,705,141
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,555,983
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(550,759)
Diğer değişimler (**)	(621,575)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,088,790

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 533,027 TL tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup birinci ve ikinci grup kredileri diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurt içi	2,085,270	1,061,648
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,277	3,021
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	243	180
Toplam	2,088,790	1,064,849

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

(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem
31 – 60 gün gecikmiş	554,476
61 – 90 gün gecikmiş	267,993
Toplam	822,469

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	689,761
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	5,451

Grup, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018) (*)	239,048	180,939	1,174,407	1,594,394
Dönem içi ilave karşılıklar	66,656	76,284	285,332	428,272
Dönem içi çıkanlar (-)	14,329	10,393	193,830	218,552
Aktiften silinenler (-)	-	-	464,558	464,558
1. aşamaya transfer	18,061	(56,202)	-	(38,141)
2. aşamaya transfer	(99,771)	375,923	-	276,152
3. aşamaya transfer	-	(153,635)	291,792	138,157
Dönem sonu bakiyesi	209,665	412,916	1,093,143	1,715,724

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Grup, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizle gerçekleştirilmektedir.

Grup nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılığıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Grup, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Grup'un maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	35,341,035	11,878,599	10,128,308	6,957,940	6,149,756	-	-
Borçlanma araçları (*)	1,830,579	-	-	-	-	-	-
Toplam	37,171,614	11,878,599	10,128,308	6,957,940	6,149,756	-	-
Temerrüde düşmüş	2,088,790	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,115,249	1	15,265,004	-	3,652,713	%23.93
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	814,597	-	736,458	-	427,271	%58.02
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	28	-	6	6	%100.00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Ülusallararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	9,976,639	3,290,258	5,753,756	1,245,790	2,489,528	%35.57
Kurumsal alacaklar	24,397,235	6,602,702	21,697,417	3,335,966	24,315,669	%97.13
Perakende alacaklar	17,101,467	4,318,572	13,401,243	793,006	10,627,056	%74.87
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,463,756	49,775	1,463,756	19,046	523,657	%35.32
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,261,857	199,883	2,261,857	105,825	1,337,111	%56.47
Tahsili gecikmiş alacaklar	205,904	-	205,905	-	207,148	%100.60
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	818,037	-	818,036	-	962,589	%117.67
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,922,089	20,571	2,922,088	4,114	1,285,121	%43.92
Hisse senedi yatırımları	8,285	-	8,286	-	8,285	%100.00
Toplam	69,085,115	14,481,790	64,533,806	5,503,753	45,836,154	%65.45

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,612,291	-	-	-	-	-	3,652,713	-	-	-	15,265,004
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	618,374	-	118,084	-	-	-	736,458
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	6	-	-	-	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,349,790	-	3,323,211	-	2,292,541	34,004	-	-	-	6,999,546
Kurumsal alacaklar	-	12,793	-	125,744	-	24,894,846	-	-	-	-	25,033,383
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14,194,249	-	-	-	-	14,194,249
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	1,475,610	-	-	7,192	-	-	-	-	1,482,802
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,061,142	-	306,540	-	-	-	-	2,367,682
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	13,992	-	175,431	16,482	-	-	-	205,905
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	153,896	-	221,146	442,994	-	-	-	818,036
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,641,079	-	-	-	-	1,285,123	-	-	-	-	2,926,202
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	8,286	-	-	-	-	8,286
Toplam	13,253,370	-	1,362,583	1,475,610	6,296,359	14,194,249	32,961,908	493,480	-	-	70,037,559

4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde "Pre-Settlement" limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	3,535,274	564,785	-	1.40	4,100,059	2,410,850
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	189,758	37,969
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						2,448,819

(*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,100,059	471,441
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,100,059	471,441

ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	421,977	2,984,287	-	209,042	-	-	3,615,306
Kurumsal alacaklar	-	-	382	9,506	-	639,778	-	-	649,666
Perakende alacaklar	-	-	-	-	24,842	-	-	-	24,842
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	422,359	2,993,793	24,842	848,820	-	-	4,289,814

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Kredi Türevleri

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

f. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Grup'ta merkezi karşı taraf olan riskler bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Grup'un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

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

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak tamamlanmış olup, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif Pasif Yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi devam etmekte olup, çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmektedir. Öte yandan, Ana Ortaklık Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları tamamlanmıştır.

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	383,425
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	214,850
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	168,575
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	383,425

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup'un son üç yılına ait 2015, 2016 ve 2017 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar / zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2015 tutarı	2016 tutarı	2017 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,067,721	2,605,243	2,995,349	2,556,104	15	383,416
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						4,792,696

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Ana Ortaklık Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	385,039	%3.46
TL	(+) 500	(399,374)	%(3.59)
EURO	(-) 200	(1,535)	%(0.01)
EURO	(+) 200	(26,454)	%(0.24)
USD	(-) 200	(202)	%(0.00)
USD	(+) 200	287	%0.00
Toplam (negatif şoklar için)		383,302	%3.45
Toplam (pozitif şoklar için)		(425,541)	%(3.83)

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	19,825,586	519,311	263,406	20,770,104	170,815	25,454
Çapraz para swap işlemleri	6,893,889	2,449,600	-	7,731,456	1,400,580	-
Toplam	26,719,475	2,968,911	263,406	28,501,560	1,571,395	25,454

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL / YP müşteri mevduatları	TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	519,311	263,406	294,768	9,555	(8,075)
Çapraz para swap işlemleri ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	2,449,600	-	153,133	3,792	-
Toplam			2,968,911	263,406	447,901	13,347	(8,075)
Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	170,815	25,454	139,495	5,259	(2,867)
Çapraz para swap işlemleri ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	1,400,580	-	55,832	(1,001)	-
Toplam			1,571,395	25,454	195,327	4,258	(2,867)

Grup'un nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,504,092	1,160,071	996,941	3,661,104
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	707,197	335,340	95,208	1,137,745
Ticari kar / zarar	315,879	55,582	(549,088)	(177,627)
Temettü gelirleri	-	-	167	167
Beklenen zarar karşılıkları	(906,020)	(378,893)	(100,050)	(1,384,963)
Bölüm sonuçları	1,621,148	1,172,100	443,178	3,236,426
Diğer faaliyet giderleri (**)				(1,782,120)
Vergi öncesi kar				1,454,306
Vergi karşılığı (*)				(313,672)
Net dönem karı				1,140,634

Önceki dönem – 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	973,329	804,543	1,133,195	2,911,067
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	335,486	443,647	50,313	829,446
Ticari kar / zarar	303,761	27,375	(766,200)	(435,064)
Temettü gelirleri	-	-	382	382
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(345,596)	(205,922)	(90,482)	(642,000)
Bölüm sonuçları	1,266,980	1,069,643	327,208	2,663,831
Diğer faaliyet giderleri (*)				(1,536,931)
Vergi öncesi kar				1,126,900
Vergi karşılığı (*)				(238,745)
Net dönem karı				888,155

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

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

Cari dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	37,967,387	11,908,013	18,536,682	68,412,082
Yükümlülükler	18,656,612	23,402,180	18,695,678	60,754,470
Özkaynaklar	-	-	7,657,612	7,657,612
Önceki dönem – 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	35,235,784	13,056,502	13,231,638	61,523,924
Yükümlülükler	17,612,723	18,856,012	19,140,791	55,609,526
Özkaynaklar	-	-	5,914,399	5,914,399

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	291,079	1,349,622	299,402	1,967,400
TCMB	407,796	6,861,366	159,608	5,401,475
Diğer	-	374	-	2,642
Toplam	698,875	8,211,362	459,010	7,371,517

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	407,796	1,850,723	159,608	414,592
Vadeli serbest olmayan hesap	-	2,281,923	-	618,187
Zorunlu karşılık	-	2,728,720	-	4,368,696
Toplam	407,796	6,861,366	159,608	5,401,475

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1.5 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %4 ile %20 aralığında değişen oranlarda TL, USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen reeskont dahil 406,495 TL (31 Aralık 2017: 158,512 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 1,850,723 TL (31 Aralık 2017: 414,592 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	21,385	42,138
Teminata verilen / bloke edilen	7,391	102
Toplam	28,776	42,240

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	52	232,495	-	143,252
Swap işlemleri	247,509	82,713	382,998	45,495
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	155	3,438	703	2,525
Diğer	-	-	-	-
Toplam	247,716	318,646	383,701	191,272

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	81,826	1,067,353	35,843	537,578
Yurt içi	81,826	490,624	35,843	438
Yurt dışı	-	576,729	-	537,140
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	81,826	1,067,353	35,843	537,578

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	201,513	411,188	232,219	91,388
ABD, Kanada	29,202	15,718	-	-
OECD ülkeleri (*)	4,863	7,058	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	108,932	11,788	-	-
Toplam	344,510	445,752	232,219	91,388

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 232,219 TL (31 Aralık 2017: 91,388 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2017: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

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

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

	Cari dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	645,917
Repo işlemine konu olan	2,166
Teminata verilen / bloke edilen (*)	-
Toplam	648,083

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

	Cari dönem
Borçlanma senetleri	658,605
Borsada işlem gören	658,605
Borsada işlem görmeyen	-
Hisse senetleri	8,286
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	8,286
Değer azalma karşılığı (-)	(18,808)
Toplam	648,083

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	71	570,374	30	438,513
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	570,374	-	438,513
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	71	-	30	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	200,958	-	197,080
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	29,302	-	30,111	-
Toplam	29,373	771,332	30,141	635,593

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	33,024,275	11,173,770	689,761	-
İşletme kredileri	18,677,567	5,799,481	346,158	-
İhracat kredileri	4,124,127	1,258,112	37,778	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	141,244	1,226,819	-	-
Tüketici kredileri	7,654,218	2,598,485	261,262	-
Kredi kartları	777,877	152,642	44,563	-
Diğer	1,649,242	138,231	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	33,024,275	11,173,770	689,761	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	180,771	-
<i>Krediler</i>	165,450	-
<i>Diğer aktifler</i>	7,367	-
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	7,801	-
<i>Menkul değerler</i>	153	-
Kredi riskinde önemli artış	-	389,419
<i>Krediler</i>	-	389,419
Toplam	180,771	389,419

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
1 veya 2 defa uzatılanlar	180,943	666,750
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	229,881	6,431
5 üzeri uzatılanlar	2,671	16,580
Toplam	413,495	689,761

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
0-6 ay	234,292	407,903
6-12 ay	49,962	62,494
1-2 yıl	-	52,250
2-5 yıl	129,241	116,250
5 yıl ve üzeri	-	50,864
Toplam	413,495	689,761

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Nakdi krediler				
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	7,587,688	266,666	1,965,086	155,278
İhtisas dışı krediler	7,587,688	266,666	1,965,086	155,278
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	25,023,092	146,829	9,208,684	534,483
İhtisas dışı krediler	25,023,092	146,829	9,208,684	534,483
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	32,610,780	413,495	11,173,770	689,761

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	650,656	9,620,682	10,271,338
Konut kredisi	1,573	3,601,829	3,603,402
Taşıt kredisi	41,158	493,820	534,978
İhtiyaç kredisi	607,925	5,525,033	6,132,958
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Döviz endeksli	5	829	834
Konut kredisi	5	829	834
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	868,440	25,561	894,001
Taksitli	273,637	25,561	299,198
Taksitsiz	594,803	-	594,803
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	2,864	16,413	19,277
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2,864	16,413	19,277
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	10,096	-	10,096
Taksitli	3,126	-	3,126
Taksitsiz	6,970	-	6,970
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	222,516	-	222,516
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,754,577	9,663,485	11,418,062

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	525,680	6,776,296	7,301,976
İşyeri kredisi	-	48,280	48,280
Taşıt kredisi	4,888	207,074	211,962
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	520,792	6,520,942	7,041,734
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	-	245,252	245,252
İşyeri kredisi	-	4,341	4,341
Taşıt kredisi	-	94,833	94,833
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	146,078	146,078
Taksitli ticari krediler - YP	-	1,447	1,447
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	1,447	1,447
Kurumsal kredi kartları - TP	70,985	-	70,985
Taksitli	20,706	-	20,706
Taksitsiz	50,279	-	50,279
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	341,710	-	341,710
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	938,375	7,022,995	7,961,370

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	3,352,553	2,524,349
Özel	41,535,253	41,841,841
Toplam	44,887,806	44,366,190

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	44,478,592	44,218,204
Yurt dışı krediler	409,214	147,986
Toplam	44,887,806	44,366,190

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	141,226
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	164,068
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	759,555
Toplam	1,064,849
	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	31,078
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	121,699
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,050,866
Toplam	1,203,643

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	222	509	4,720
Yeniden yapılandırılan krediler	222	509	4,720
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	819	6,187	581
Yeniden yapılandırılan krediler	819	6,187	581

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	209,051	305,878	1,190,212
Dönem içinde intikal (+)	1,451,054	23,697	81,232
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	697,833	487,194
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(697,833)	(487,194)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(258,870)	(156,498)	(206,207)
Kayıttan düşülen (-)	(513)	(403)	(8,187)
Satılan (-)	(2)	(21)	(541,633)
Kurumsal ve ticari krediler	(2)	(11)	(274,287)
Bireysel krediler	-	(4)	(212,945)
Kredi kartları	-	(6)	(54,401)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	702,887	383,292	1,002,611
Karşılık (-)	(141,226)	(164,068)	(759,555)
Bilançodaki net bakiyesi	561,661	219,224	243,056

(*) Banka 17 Ekim 2018 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 533,027 TL tutarındaki bölümünü 10,100 TL bedel karşılığında, yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.10.3. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal / Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	675,724	366,799	105,233	1,147,756
Dönem içinde intikal (+)	435,805	159,681	32,286	627,772
Dönem içinde tahsilat (-)	(181,711)	(59,403)	(5,007)	(246,121)
Aktiften silinen (-)	(226,745)	(184,524)	(53,289)	(464,558)
Dönem sonu bakiyesi	703,073	282,553	79,223	1,064,849

Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Önceki dönem	Kurumsal / Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	504,812	372,541	88,190	965,543
Dönem içinde intikal (+)	410,499	166,764	32,582	609,845
Dönem içinde tahsilat (-)	(110,803)	(92,277)	(6,359)	(209,439)
Aktiften silinen (-)	(153,515)	(7,705)	(1,086)	(162,306)
Dönem sonu bakiyesi	650,993	439,323	113,327	1,203,643

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	19,589	2,647	41,827
Karşılık tutarı (-)	4,191	1,447	32,414
Bilançodaki net bakiyesi	15,398	1,200	9,413
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	37,454	30,503	50,082
Karşılık tutarı (-)	2,030	12,283	26,105
Bilançodaki net bakiyesi	35,424	18,220	23,977

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	561,661	219,224	243,056
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	676,253	383,292	994,380
Karşılık tutarı (-)	(136,996)	(164,068)	(751,324)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	539,257	219,224	243,056
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	26,634	-	8,231
Karşılık tutarı (-)	(4,230)	-	(8,231)
Diğer krediler (net)	22,404	-	-
Önceki dönem (net)	177,973	184,179	139,346
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	201,743	305,878	1,176,037
Karşılık tutarı (-)	(27,862)	(121,699)	(1,036,691)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	173,881	184,179	139,346
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	7,308	-	14,175
Karşılık tutarı (-)	(3,216)	-	(14,175)
Diğer krediler (net)	4,092	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	16,522	4,492	-
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,065	6,287	-
Karşılık tutarı (-)	3,543	1,795	-

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

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

Teminat unsuru bulunmaması halinde ise, borçlu hakkında aciz vesikası temin edilse de, muhtelif periyotlarla yoğun istihbarat yapılarak ve sonradan edinilmiş mal varlığı tespitine çalışılarak hukuki prosedüre müracaat edilmektedir.

Yasal takip işlemleri öncesinde ve sonrasında, alacaklısı olunan firmanın mali bilgileri konusunda Grup tarafından yapılacak incelemeler neticesinde yaşaması mümkün görülen ve ekonomiye kazandırılması halinde üretime katkıda bulunacağı kanaati hakim olan firmalarla ilgili olarak, anlaşma yolu ile alacağın tasfiyesine çaba harcanmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	386,219	-
Toplam	386,219	-

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet Tahvili	1,194,996	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	1,194,996	-

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,194,996	-
Borsada işlem görenler	1,194,996	-
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,194,996	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem
Dönem başındaki değer (1 Ocak 2018) (*)	1,316,936
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-
Yıl içindeki alımlar	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(142,041)
Değer azalışı karşılığı (-)	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	20,101
Dönem sonu toplamı	1,194,996

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Factoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	1,169	8,041	40,000	22,500	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	-	4,658	46,920	76,233	329
Dönem karı / zararı	58,258	2,619	32,261	33,605	5,267
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(4)	(4)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(16)	(612)	(329)	(27)
Ana sermaye toplamı	59,427	15,302	118,565	132,005	26,334
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	59,427	15,302	118,565	132,005	26,334
Net kullanılabilir özkaynak	59,427	15,302	118,565	132,005	26,334

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar / zararı	Önceki dönem kar / zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	8,386,079	59,427	7	282,724	-	58,258	16,337	-
(2)	17,456	15,318	224	2,977	17	2,619	1,020	-
(3)	763,046	119,181	834	128,259	-	32,261	2,836	-
(4)	1,299,680	132,338	495	65,431	-	33,605	6,903	-
(5)	223,447	26,361	250	4,700	-	5,267	364	-

(*) Finansal bilgiler 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkların denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	95,907	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	33,407	33,407

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	63,387	61,946
1-5 yıl arası	967,042	901,168
5 yıldan uzun	166,195	151,493
Toplam	1,196,624	1,114,607

	Önceki dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	42,408	41,591
1-5 yıl arası	901,313	836,792
5 yıldan uzun	178,279	157,094
Toplam	1,122,000	1,035,477

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,196,624	1,122,000
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(82,017)	(86,523)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	1,114,607	1,035,477

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	2,968,911	-	1,571,395	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	2,968,911	-	1,571,395	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	265,852	55,555	712,247	1,033,654
İlaveler	7,033	612	325,456	333,101
Kur farkı	-	-	48	48
Çıkışlar	(1,116)	(4,838)	(115,620)	(121,574)
Değer düşüş karşılığı / iptali	704	-	(7,000)	(6,296)
Kapanış bakiyesi	272,473	51,329	915,131	1,238,933
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(363,510)	(531,133)
Cari dönem amortismanları	(6,433)	(96)	(48,438)	(54,967)
Kur farkı	-	-	(42)	(42)
Çıkışlar	551	4,839	26,116	31,506
Kapanış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	(385,874)	(554,636)
Net defter değeri	154,492	548	529,257	684,297

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	254,928	56,591	595,965	907,484
İlaveler	11,402	20	167,630	179,052
Kur farkı	-	-	12	12
Çıkışlar	(1,178)	(1,056)	(51,360)	(53,594)
Değer düşüş karşılığı / iptali	700	-	-	700
Kapanış bakiyesi	265,852	55,555	712,247	1,033,654
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(106,710)	(56,572)	(320,021)	(483,303)
Cari dönem amortismanları	(5,928)	(8)	(49,370)	(55,306)
Kur farkı	-	-	(11)	(11)
Çıkışlar	539	1,056	5,892	7,487
Kapanış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(363,510)	(531,133)
Net defter değeri	153,753	31	348,737	502,521

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	184,843	168,164
İlaveler	23,531	16,679
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	208,374	184,843
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(144,788)	(123,013)
Cari dönem amortismanları	(22,798)	(21,775)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	(167,586)	(144,788)
Net defter değeri	40,788	40,055

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2017: 31,812 TL).

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi her bir şirket bazında netleştirilerek konsolide bilançoda ertelenmiş vergi borcu veya alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir.

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün						Birikimli mevduat	Toplam
		ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü		
Tasarruf mevduatı	536,506	-	13,392,719	3,403,652	410,389	159,553	59,788	-	17,962,607
Döviz tevdiat hesabı	1,923,472	-	4,799,089	2,677,206	139,011	122,450	202,156	-	9,863,384
Yurt içinde yer. k.	1,703,348	-	4,730,165	2,563,909	131,998	114,289	201,221	-	9,444,930
Yurt dışında yer.k	220,124	-	68,924	113,297	7,013	8,161	935	-	418,454
Resmi kur. mevduatı	241,369	-	-	9,941	719	-	-	-	252,029
Tic. kur. mevduatı	560,766	-	812,430	273,833	13,975	7,281	37,585	-	1,705,870
Diğ. kur. mevduatı	17,236	-	2,647	11,085	195	161	77	-	31,401
Kıymetli maden dth	170,212	-	-	-	-	-	-	-	170,212
Bankalar mevduatı	2,291,934	-	-	-	-	-	-	-	2,291,934
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	726	-	-	-	-	-	-	-	726
Yurt dışı bankalar	2,291,208	-	-	-	-	-	-	-	2,291,208
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,741,495	-	19,006,885	6,375,717	564,289	289,445	299,606	-	32,277,437

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün						1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
		ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl				
Tasarruf mevduatı	627,269	-	12,608,060	2,512,221	88,650	32,922	9,660	-	15,878,782	
Döviz tevdiat hesabı	1,495,454	-	3,137,318	2,741,029	103,199	63,082	118,671	-	7,658,753	
Yurt içinde yer. k.	1,266,095	-	3,088,489	2,646,729	99,361	55,164	118,157	-	7,273,995	
Yurt dışında yer.k	229,359	-	48,829	94,300	3,838	7,918	514	-	384,758	
Resmi kur. mevduatı	259,284	-	-	7,681	621	-	-	-	267,586	
Tic. kur. mevduatı	816,474	-	958,353	375,647	14,154	11,199	22,555	-	2,198,382	
Diğ. kur. mevduatı	19,753	-	3,044	11,675	201	231	24	-	34,928	
Kıymetli maden dth	77,508	-	-	-	-	-	-	-	77,508	
Bankalar mevduatı	1,481,773	-	-	-	-	-	-	-	1,481,773	
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Yurt içi bankalar	397	-	-	-	-	-	-	-	397	
Yurt dışı bankalar	1,481,376	-	-	-	-	-	-	-	1,481,376	
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	4,777,515	-	16,706,775	5,648,253	206,825	107,434	150,910	-	27,597,712	

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

Tasarruf mevduatı	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	12,397,645	11,545,698	5,560,491	4,329,020
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	2,783,584	1,947,203	4,649,289	3,465,749
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	14,738	13,887
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	88,476	-	43,848
Swap işlemleri	652,663	103,201	277,702	142,969
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	262	3,754	705	2,525
Diğer	-	-	-	-
Toplam	652,925	195,431	278,407	189,342

3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	120,084	791,740	241,951	310,488
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	347,858	20,107,692	489,143	21,264,676
Toplam	467,942	20,899,432	731,094	21,575,164

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	128,190	1,734,370	389,006	2,813,751
Orta ve uzun vadeli	339,752	19,165,062	342,088	18,761,413
Toplam	467,942	20,899,432	731,094	21,575,164

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: Bulunmamaktadır).

Dönem içinde Grup, 265,000 TL (31 Aralık 2017: 257,445 TL) tutarında ihraç, 265,000 TL (31 Aralık 2017: 507,445 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapmıştır.

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

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Grup'un kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	258,878	4,528	21,299	4,155
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	258,878	4,528	21,299	4,155

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

Grup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır (I-5).

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

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

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

8.3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

8.3.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	28,294
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,833
Diğer karşılıklar	187,289
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)</i>	48,330
<i>Diğer</i>	138,959
Toplam	217,416

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Diğer karşılıklar'ın 71,383 TL'si dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesih bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Ana Ortaklık Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesih bankaların off-shore mevduat sahiplerine Ana Ortaklık Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Devir Sözleşmesi (HDS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtla ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için altı adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 377 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden dört adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 98.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Ana Ortaklık Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir.

Birinci Dava, İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Davaya ilişkin duruşmalar 16 Kasım 2017 tarihinde gerçekleştirilmiştir. Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Ana Ortaklık Banka lehine olup; müteakip duruşması 15 Şubat 2018 tarihinde yapılacaktır. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş olup Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davalarında Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde altıncı dava da Banka lehine red edilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Ana Ortaklık Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Ana Ortaklık Banka Danıştay'dan karar düzelme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Ana Ortaklık Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HDS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Ana Ortaklık Banka hisselerinin ING Bank N.V. tarafından satın alınmasına ilişkin 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Alım Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Ana Ortaklık Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8.4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 53,664 TL (31 Aralık 2017: 42,344 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 30,779 TL'si (31 Aralık 2017: 24,100 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 22,885 TL'si (31 Aralık 2017: 18,244 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 5,434.42 TL (Tam TL) ve 4,732.48 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihli konsolide finansal tablolarda Grup, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%3.84	%4.62
Enflasyon oranı	%9.3	%7.0
Faiz oranı	%13.5	%11.9
Ayrılma olasılığı	%30.9	%40.9

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	18,244	17,275
Yıl içindeki değişim	14,715	11,184
Aktüeryal kayıp	1,974	1,806
Yıl içinde ödenen	(12,048)	(12,021)
Dönem sonu bakiyesi	22,885	18,244

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 140,774 TL (31 Aralık 2017: 1,910 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	140,774	1,910
Menkul sermaye iradı vergisi	42,224	25,445
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,250	1,168
BSMV	38,321	27,168
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	5,571	7,211
Diğer	10,569	10,531
Toplam	238,709	73,433

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	4,869	4,452
Sosyal sigorta primleri-işveren	7,128	6,518
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	352	326
İşsizlik sigortası-işveren	678	621
Diğer	-	-
Toplam	13,027	11,917

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi aktif tutarı 11,293 TL ve ertelenmiş vergi borcu 430,595 TL'dir (31 Aralık 2017: ertelenmiş vergi aktif 3,823 TL and ertelenmiş vergi borcu 334,347 TL).

	Birikmiş geçici farklar	Cari dönem Ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları		
Karşılıklar (*)	213,843	44,555
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(39,562)	(7,820)
Türev değerlendirme farkları	(2,828,546)	(595,560)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	618,520	136,074
Diğer	15,677	3,449
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(419,302)

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	
Önceki dönem başı bakiyesi	(330,524)
TFRS 9 etkisi	77,316
Dönem başı bakiyesi	(253,208)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(73,337)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(92,757)
Dönem sonu bakiyesi	(419,302)

	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2017)
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	
Dönem başı bakiyesi	(313,601)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	22,934
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(39,857)
Dönem sonu bakiyesi	(330,524)

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

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dâhil edilecek borçlanma araçları	-	3,813,522	222,644	2,816,323
Sermaye benzeri krediler	-	3,813,522	222,644	2,816,323
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Toplam	-	3,813,522	222,644	2,816,323

(*) ING Bank N.V.'den 19 Aralık 2013 tarihinde kullanılan 200 milyon TL (Tam TL) tutarındaki sermaye benzeri kredi, BDDK'nın 11 Aralık 2018 tarihli onay yazısına istinaden, erken itfa opsiyonu kullanılarak beşinci yılın sonu olan 19 Aralık 2018 tarihinde ödeme yapılarak kapatılmıştır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı ve kaynakları ile artırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme farkı	(13,421)	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(13,421)	-
	Önceki dönem	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme farkı	(16,405)	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(16,405)	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

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

2017 yılı kar dağıtım tablosu:

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,299,103	3,012,553
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,823,151	2,267,950
Çekler için ödeme taahhütleri	352,249	2,791,088
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,553,684	1,808,002
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,479	5,421
Diğer cayılamaz taahhütler	24,162	15,654
Toplam	5,057,828	9,900,668

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Akreditifler	1,764,338	1,649,709
Garanti ve kefaletler	473,848	629,280
Banka aval ve kabulleri	39,370	80,948
Toplam	2,277,556	2,359,937

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	5,552,334	4,197,447
Nakdi kredi teminat mektupları	354,480	931,793
Avans teminat mektupları	569,482	606,675
Geçici teminat mektupları	54,865	224,974
Diğer	78,752	68,867
Toplam	6,609,913	6,029,756

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar

1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	602,360	778,548
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	97,091	40,253
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	505,269	738,295
Diğer gayrinakdi krediler	8,285,109	7,611,145
Toplam	8,887,469	8,389,693

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	11,866	0.55	16,673	0.25
Çiftçilik ve hayvancılık	8,334	0.39	15,391	0.23
Ormancılık	3,095	0.14	1,282	0.02
Balıkçılık	437	0.02	-	-
Sanayi	310,402	14.35	4,363,417	64.89
Madencilik ve taş ocakçılığı	12,546	0.58	1,797,814	26.74
İmalat sanayi	268,590	12.42	2,103,545	31.28
Elektrik, gaz, su	29,266	1.35	462,058	6.87
İnşaat	393,084	18.17	433,332	6.43
Hizmetler	1,431,974	66.19	1,906,859	28.37
Toptan ve perakende ticaret	976,993	45.16	264,234	3.93
Otel ve lokanta hizmetleri	12,867	0.59	115,526	1.72
Ulaştırma ve haberleşme	70,493	3.26	124,735	1.86
Mali kuruluşlar	272,171	12.58	1,369,459	20.37
Gayrimenkul ve kira. hizm.	33,172	1.53	12,716	0.19
Serbest meslek hizmetleri	55,515	2.57	20,189	0.30
Eğitim hizmetleri	151	0.01	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	10,612	0.49	-	-
Diğer	15,925	0.75	3,937	0.08
Toplam	2,163,251	100.01	6,724,218	100.00

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

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,010,564	6,685,843	109,601	29,482
Teminat mektupları	1,982,667	4,450,824	109,549	15,299
Aval ve kabul kredileri	-	31,501	-	7,869
Akreditifler	396	1,757,318	-	6,314
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	25,175	99,936	52	-
Diğer garanti ve kefaletler	2,326	346,264	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	26,719,475	28,501,560
Alım işlemleri	14,465,746	14,908,004
Satım işlemleri	12,253,729	13,593,556
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	26,719,475	28,501,560
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	59,440,909	55,538,240
Vadeli döviz alım işlemleri	7,202,649	6,808,719
Vadeli döviz satım işlemleri	6,967,827	6,709,517
Swap para alım işlemleri	21,369,482	19,529,455
Swap para satım işlemleri	22,010,433	19,634,965
Para alım opsiyonları	945,259	1,427,792
Para satım opsiyonları	945,259	1,427,792
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	10,318,994	10,019,246
Swap faiz alım işlemleri	5,159,497	5,009,623
Swap faiz satım işlemleri	5,159,497	5,009,623
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	33,366	8,138
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	69,793,269	65,565,624
Türev işlemler toplamı (A+B)	96,512,744	94,067,184

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

31 Aralık 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 71,383 TL (31 Aralık 2017: 88,192 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	5,632,297	736,128
Kısa vadeli kredilerden	2,247,099	61,986
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,285,215	674,142
Takipteki alacaklardan alınan faizler	99,983	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-

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

	Önceki dönem	
	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	4,060,807	548,574
Kısa vadeli kredilerden	1,321,489	49,580
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,712,108	498,994
Takipteki alacaklardan alınan faizler	27,210	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-

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

1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-
Yurt içi bankalardan	58,041	3,087
Yurt dışı bankalardan	9,598	22,041
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	67,639	25,128

	Önceki dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	338
Yurt içi bankalardan	40,590	1,951
Yurt dışı bankalardan	580	7,141
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	41,170	9,430

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	32,300	850
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	73,946	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	162,730	-
Toplam	268,976	850

	Önceki dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,126	1,400
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	236,530	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-
Toplam	242,656	1,400

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	133,102	517,141
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt içi bankalara	15,854	6,872
Yurt dışı bankalara	117,248	510,269
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	6,105
Toplam	133,102	523,246

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

	Önceki dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	129,226	344,621
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt içi bankalara	10,462	2,492
Yurt dışı bankalara	118,764	342,129
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	2,904
Toplam	129,226	347,525

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	20,632	

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

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar				
Türk parası									
Bankalar mevduatı	-	2,132	-	-	-	-	-	2,132	
Tasarruf mevduatı	-	1,970,449	473,320	25,138	8,320	5,742	-	2,482,969	
Resmi mevduat	-	-	1,374	114	-	-	-	1,488	
Ticari mevduat	-	147,774	55,747	3,760	2,057	4,218	-	213,556	
Diğer mevduat	-	265	2,264	635	523	16	-	3,703	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	2,120,620	532,705	29,647	10,900	9,976	-	2,703,848	
Yabancı para									
DTH	-	98,374	89,088	3,064	1,386	3,904	-	195,816	
Bankalar mevduatı	-	11,946	-	-	-	-	-	11,946	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	-	110,320	89,088	3,064	1,386	3,904	-	207,762	
Genel toplam	-	2,230,940	621,793	32,711	12,286	13,880	-	2,911,610	

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	167
Diğer	-
Toplam	167

	Önceki dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	382
Diğer	-
Toplam	382

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem
Kar	46,407,240
Sermaye piyasası işlemleri karı	41,614
Türev finansal işlemlerden kar	20,827,374
Kambiyo işlemlerinden kar	25,538,252
Zarar (-)	(46,584,867)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(82,502)
Türev finansal işlemlerden zarar	(17,627,422)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(28,874,943)
	Önceki dönem
Kar	18,810,363
Sermaye piyasası işlemleri karı	17,351
Türev finansal işlemlerden kar	7,068,571
Kambiyo işlemlerinden kar	11,724,441
Zarar (-)	(19,245,427)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(17,920)
Türev finansal işlemlerden zarar	(7,092,627)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(12,134,880)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2,772,426 TL'dir (31 Aralık 2017: 48,400 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	570,198
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	16,138
Bankacılık hizmet gelirleri	4,625
Diğer faiz dışı gelirler	61,195
Toplam	652,156
	Önceki dönem
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	169,474
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	142,265
Bankacılık hizmet gelirleri	7,100
Diğer faiz dışı gelirler	58,260
Toplam	377,099

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

Beklenen zarar karşılıkları:

	Cari dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,286,463
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	128,558
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	267,837
Temerrüt (Üçüncü aşama)	890,068
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	91
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	65
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	26
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-
Diğer	98,409
Toplam	1,384,963

Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	507,844
III. grup kredi ve alacaklardan	27,957
IV. grup kredi ve alacaklardan	114,338
V. grup kredi ve alacaklardan	365,549
Genel karşılık giderleri	64,155
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	13
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	13
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı ortaklıklar	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-
Diğer	69,988
Toplam	642,000

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Personel giderleri (*)	650,828
Kıdem tazminatı karşılığı	2,667
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	7,000
Maddi duran varlık amortisman giderleri	54,967
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	22,798
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	806,534
Faaliyet kiralama giderleri	116,970
Bakım ve onarım giderleri	33,387
Reklam ve ilan giderleri	86,424
Diğer giderler	569,753
Aktiflerin satışından doğan zararlar	2,586
Diğer	234,740
Toplam	1,782,120

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

	Önceki dönem
Personel giderleri	630,161
Kıdem tazminatı karşılığı	194
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	55,306
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	21,770
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-
Diğer işletme giderleri	643,574
Faaliyet kiralama giderleri	112,436
Bakım ve onarım giderleri	28,209
Reklam ve ilan giderleri	80,075
Diğer giderler	422,854
Aktiflerin satışından doğan zararlar	340
Diğer	185,586
Toplam	1,536,931

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,454,306 TL (31 Aralık 2017: 1,126,900 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 240,335 TL (31 Aralık 2017: 261,679 TL), ertelenmiş vergi gideri ise nette 73,337 TL (31 Aralık 2017: 22,934 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 1,140,634 TL (31 Aralık 2017: 888,155 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 7,273,105 TL (31 Aralık 2017: 5,269,439 TL), faiz giderleri ise 3,612,001 TL (31 Aralık 2017: 2,358,372 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

568,414 TL (31 Aralık 2017: 565,709 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 170,786 TL'si (31 Aralık 2017: 143,065 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 125,396 TL'si (31 Aralık 2017: 170,192 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 118,079 TL'si (31 Aralık 2017: 133,380 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

229,555 TL (31 Aralık 2017: 231,113 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 157,276 TL'si (31 Aralık 2017: 173,247 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kardan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 19 Mart 2018 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 843,752 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 42,188 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 538,625 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 94,189 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden geçmiş yıl karlarından brüt 168,750 TL, 29 Mart 2018 tarihinde ortaklara temettü olarak ödenmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 201,819 TL (31 Aralık 2017: 157,288 TL) olup, 94,189 TL'si (31 Aralık 2017: 50,405 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 2,095,973 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,075,575 TL).

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

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

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

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	2,269,445	641,044
Kasa	299,403	256,751
Efektif deposu	1,970,042	384,293
Nakde eşdeğer varlıklar	2,853,059	3,939,936
T.C.M.B.	1,178,608	1,835,950
Bankalar	481,250	208,858
Bankalararası para piyasası	1,193,201	1,895,128
Toplam	5,122,504	4,580,980

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	1,641,075	2,269,445
Kasa	291,079	299,403
Efektif deposu	1,349,996	1,970,042
Nakde eşdeğer varlıklar	9,779,316	2,853,059
T.C.M.B.	4,517,388	1,178,608
Bankalar	914,276	481,250
Bankalararası para piyasası	4,347,652	1,193,201
Toplam	11,420,391	5,122,504

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 81,958 TL (31 Aralık 2017: 75,459 TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 143,938 TL (31 Aralık 2017: 1,883,105 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar / zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 227,686 TL artış (31 Aralık 2017: 206,389 TL azalış) tutarındaki "diğer aktiflerde net artış" kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,612,979 TL artış (31 Aralık 2017: 20,562 TL azalış) tutarındaki "diğer borçlarda net artış" kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 23,531 TL azalış (31 Aralık 2017: 16,674 TL azalış) tutarındaki "Diğer" kalemi, başlıca maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 1,175,197 TL (31 Aralık 2017: 418,715 TL) olarak tespit edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	30	438,513	13	197,080
Dönem sonu bakiyesi	-	-	71	570,374	47	200,958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	675	890	-	344

1.2. Önceki dönem

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	-	-	91	624,919	14	87,086
Dönem sonu bakiyesi	-	-	30	438,513	13	197,080
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	91	624,919	14	87,086

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	8,426	1,064	3,070	3,628
Dönem sonu	-	-	25,152	8,426	2,400	3,070
Mevduat faiz gideri	-	-	478	117	279	117

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	9,971,955	7,620,055	33,080	98,715
Dönem sonu	-	-	11,502,875	9,971,955	20,039	33,080
Toplam kar / zarar	-	-	(96,605)	(81,494)	101,253	(26,685)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	63,734	1,342	90,087	85,241
Dönem sonu	-	-	13,741	63,734	67,664	90,087
Alınan faiz gelirleri	-	-	10,509	1,220	236	51

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	15,505,498	17,786,543	8,403	4,201
Dönem sonu	-	-	14,502,679	15,505,498	7,702	8,403
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	207,168	214,798	915	407

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 3,813,522 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2017: 3,038,967 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde 31,757 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017: 31,209 TL).

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Çalışan sayısı		Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
	Sayı	Çalışan sayısı			
Yurt içi şube	226	4,632			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	-	-		-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-		-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'da Krediler İzleme, Yapılandırma ve Takip Direktörü olarak görev yapan Öcal Ağar'ın, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Banka Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci Bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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