

ING Bank A.Ş.

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

8 Şubat 2019

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

Bağımsız Denetçi Raporu

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Görüş

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

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan 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 ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere 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>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %65'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, 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>Banka 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>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte</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 tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.•Banka'nın finansal varlıkları için hazırladığı sözleşmeye bağlı nakit akışları testleri incelenmiş ve testlere ilişkin sonuçların kredi sözleşmeleri ile uygunluğu kontrol edilmiştir.•Banka'nın 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.

gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.

Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.

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.

Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.

- 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 olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, 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.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

• Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolarındaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

• Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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 olmayan 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 olmayan finansal raporu

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

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

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

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

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Pınar ABAY
Genel Müdür

K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökçe ÇAKIT
Finansal
Raporlama ve
Vergi Direktörü

Adrianus J. A. KAS
Denetim Komitesi Başkanı

M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	6
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	10
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	11
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	13
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	15
VI.	Konsolide olmayan 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.	Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar	22
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	22
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	23
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	23
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	26
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	27
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	28
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	29
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	30
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	31
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	31
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	31
XXV.	TFRS 9 finansal araçlar standardına ilişkin açıklamalar	32
XXVI.	Cari dönemde geçerli olmayan önceki dönem muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar	36

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	37
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	42
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	51
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	53
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	65
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	67
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	67
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	79
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	80

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	106
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	119
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	121

Altıncı bölüm

Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	122
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	122

Yedinci bölüm

Bağımsız denetçi raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	123
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	123

ING Bank A.Ş.

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş.

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

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

31 Aralık 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 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 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.

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

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

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

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	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.

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

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

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

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.

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 Yardımcıları'nın Banka'da sahip oldukları pay bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

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

IV. 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 Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

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

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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)		9,972,706	9,070,957	19,043,663
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		4,902,391	8,725,244	13,627,635
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	698,872	8,211,359	8,910,231
1.1.2 Bankalar	(I-3)	1,082	513,885	514,967
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		4,202,437	-	4,202,437
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)	645,710	208	645,918
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		639,797	-	639,797
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,913	208	6,121
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		3,231,821	318,691	3,550,512
1.5.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	262,910	318,691	581,601
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)	(4,174)	-	(4,174)
II. Krediler (net)		28,668,973	9,392,241	38,061,214
2.1 Krediler	(I-5)	28,152,578	9,392,241	37,544,819
2.1.1 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler		28,152,578	9,392,241	37,544,819
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)	-	-	-
2.2.1 Finansal kiralama alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler		-	-	-
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		2,053,925	-	2,053,925
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,537,530)	-	(1,537,530)
2.5.1 12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)		(113,298)	-	(113,298)
2.5.2 Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)		(378,466)	-	(378,466)
2.5.3 Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık)		(1,045,766)	-	(1,045,766)
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		95,573	334	95,907
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)	95,573	334	95,907
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		95,573	334	95,907
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)	683,472	-	683,472
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	39,804	-	39,804
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		39,804	-	39,804
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-
IX. Ertelenmiş vergi varlığı		-	-	-
X. Diğer aktifler	(I-17)	581,179	12,763	593,942
Varlıklar toplamı		40,042,367	18,476,295	58,518,662

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

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

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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				
II.	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-1)	459,007	7,371,516	7,830,523
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar	(I-2)	417,317	196,781	614,098
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		417,317	196,781	614,098
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		36,584	5,509	42,093
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		-	-	-
2.1.4	Diğer menkul değerler		380,688	191,272	571,960
2.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		45	-	45
2.2.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-
2.2.4	Diğer menkul değerler		-	-	-
III.	Bankalar	(I-3)	1,447	480,707	482,154
IV.	Para piyasalarından alacaklar		1,047,895	-	1,047,895
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-
4.2	BIST Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		1,047,895	-	1,047,895
V.	Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	1,735,832	156	1,735,988
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,947	156	6,103
5.2	Devlet borçlanma senetleri		1,729,885	-	1,729,885
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-
VI.	Krediler ve alacaklar	(I-5)	29,916,203	8,550,573	38,466,776
6.1	Krediler ve alacaklar		29,418,797	8,550,573	37,969,370
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		147,304	-	147,304
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		29,271,493	8,550,573	37,822,066
6.2	Takipteki krediler		1,683,658	-	1,683,658
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1,186,252)	-	(1,186,252)
VII.	Faktoring alacakları		-	-	-
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	-	-	-
8.1	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-
8.2	Diğer menkul değerler		-	-	-
IX.	İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-
9.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
9.2.1	Mali iştirakler		-	-	-
9.2.2	Mali olmayan iştirakler		-	-	-
X.	Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	95,573	334	95,907
10.1	Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		95,573	334	95,907
10.2	Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XI.	Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-
11.1	Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-
XII.	Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-
12.1	Finansal kiralama alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış gelirler (-)		-	-	-
XIII.	Risikten 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)	502,235	-	502,235
XV.	Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	39,215	-	39,215
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		39,215	-	39,215
XVI.	Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-
XVII.	Vergi varlığı		31,525	-	31,525
17.1	Cari vergi varlığı		31,525	-	31,525
17.2	Ertelemiş vergi varlığı	(I-15)	-	-	-
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)	456,858	6,878	463,736
Aktif toplamı			36,275,162	16,606,945	52,882,107

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

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

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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
					(31/12/2018)
I.	Mevduat	(II-1)	20,015,191	12,324,071	32,339,262
II.	Alınan krediler	(II-3)	312,222	11,533,127	11,845,349
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 zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-
VII.	Türev finansal yükümlülükler		911,803	199,998	1,111,801
7.1	Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	652,925	195,470	848,395
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		-	-	-
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)	316,879	-	316,879
10.1	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan hakları karşılığı		50,903	-	50,903
10.3	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
10.4	Diğer karşılıklar		265,976	-	265,976
XI.	Cari vergi borcu	(II-9)	239,595	-	239,595
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)	874,613	102,183	976,796
XVI.	Özkaynaklar	(II-12)	7,426,729	(4,482)	7,422,247
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		139,558	-	139,558
16.4	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		593,143	(4,482)	588,661
16.5	Kar yedekleri		2,146,000	-	2,146,000
16.5.1	Yasal yedekler		190,604	-	190,604
16.5.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü yedekler		1,955,396	-	1,955,396
16.5.4	Diğer kar yedekleri		-	-	-
16.6	Kar veya Zarar		1,061,760	-	1,061,760
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		1,061,760	-	1,061,760
Yükümlülükler toplamı			30,529,793	27,988,869	58,518,662

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

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

		Bağımsız denetimden geçmiş			
		Önceki dönem			
Pasif kalemler (*)		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam
I.	Mevduat	(II-1)	18,440,245	9,245,580	27,685,825
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		50,113	49,496	99,609
1.2	Diğer		18,390,132	9,196,084	27,586,216
II.	Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	279,974	189,342	469,316
III.	Alınan krediler	(II-3)	377,902	13,586,378	13,964,280
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		359,954	41,665	401,619
VIII.	Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	209,772	14,241	224,013
IX.	Factoring borçları		-	-	-
X.	Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-
10.1	Finansal kiralama borçları		-	-	-
10.2	Faaliyet kiralaması borçları		-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-
10.4	Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-
XI.	Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	21,299	4,155	25,454
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		21,299	4,155	25,454
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-
XII.	Karşılıklar	(II-8)	831,585	-	831,585
12.1	Genel karşılıklar		645,238	-	645,238
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		40,358	-	40,358
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		145,989	-	145,989
XIII.	Vergi borcu	(II-9)	412,805	-	412,805
13.1	Cari vergi borcu		78,458	-	78,458
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)	5,772,985	(4,240)	5,768,745
16.1	Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268
16.2	Sermaye yedekleri		283,903	(4,240)	279,663
16.2.1	Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-
16.2.2	Hisse senedi iptal karları		-	-	-
16.2.3	Menkul değerler değerlendirme farkları		(17,656)	-	(17,656)
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	Riskten korunma fonları (etkin kısım)		254,528	(4,240)	250,288
16.2.9	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-
16.2.10	Diğer sermaye yedekleri		299	-	299
16.3	Kar yedekleri		1,159,062	-	1,159,062
16.3.1	Yasal yedekler		148,416	-	148,416
16.3.2	Statü yedekleri		-	-	-
16.3.3	Olağanüstü yedekler		1,010,320	-	1,010,320
16.3.4	Diğer kar yedekleri		326	-	326
16.4	Kar veya zarar		843,752	-	843,752
16.4.1	Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-
16.4.2	Dönem net kar/zararı		843,752	-	843,752
Pasif toplamı			26,988,663	25,893,444	52,882,107

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2018)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		46,860,923	71,444,884	118,305,807	55,471,112	62,881,480	118,352,592
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,140,362	13,989,602	16,129,964	2,700,393	11,764,175	14,464,566
1.1 Teminat mektupları		2,137,639	5,110,252	7,247,891	2,698,982	3,962,013	6,660,995
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		14,570	-	14,570	28,438	-	28,438
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,123,069	5,110,252	7,233,321	2,670,544	3,962,013	6,632,557
1.2 Banka kredileri		-	39,370	39,370	-	80,948	80,948
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	39,370	39,370	-	80,948	80,948
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		396	1,763,942	1,764,338	910	1,620,795	1,621,705
1.3.1 Belgili akreditifler		396	1,763,942	1,764,338	910	1,620,795	1,621,705
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerimizden		-	6,977,654	6,977,654	-	5,976,892	5,976,892
1.8 Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer kefaletlerimizden		2,327	98,384	100,711	501	123,527	124,028
II. Taahhütler	(III-1)	4,142,884	913,196	5,056,080	7,494,665	2,332,399	9,827,064
2.1 Cayılamaz taahhütler		4,142,884	913,196	5,056,080	7,494,665	2,332,399	9,827,064
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		403,269	896,834	1,299,103	998,369	2,014,184	3,012,553
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. ist. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,807,625	15,526	1,823,151	1,879,233	316,825	2,196,058
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		352,249	-	352,249	2,791,088	-	2,791,088
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		20,545	-	20,545	12,520	-	12,520
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,553,689	-	1,553,689	1,808,006	-	1,808,006
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,479	-	5,479	5,421	-	5,421
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		28	1,836	1,864	28	1,390	1,418
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	40,577,677	56,542,086	97,119,763	45,276,054	48,784,906	94,060,960
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		21,984,936	4,734,539	26,719,475	23,751,333	4,750,227	28,501,560
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		21,984,936	4,734,539	26,719,475	23,751,333	4,750,227	28,501,560
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		18,592,741	51,807,547	70,400,288	21,524,721	44,034,679	65,559,400
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		3,095,729	11,074,747	14,170,476	3,064,560	10,453,676	13,518,236
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		2,553,730	4,648,919	7,202,649	1,897,164	4,911,555	6,808,719
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		541,999	6,425,828	6,967,827	1,167,396	5,542,121	6,709,517
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		15,281,888	39,024,040	54,305,928	17,647,893	31,529,549	49,177,442
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		3,562,681	18,118,592	21,681,273	5,343,109	14,180,926	19,524,035
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		10,579,207	11,726,454	22,305,661	9,694,784	9,939,377	19,634,161
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		570,000	4,589,497	5,159,497	1,305,000	3,704,623	5,009,623
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		570,000	4,589,497	5,159,497	1,305,000	3,704,623	5,009,623
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		181,758	1,708,760	1,890,518	804,130	2,051,454	2,855,584
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		90,879	854,380	945,259	402,065	1,025,727	1,427,792
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		90,879	854,380	945,259	402,065	1,025,727	1,427,792
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		33,366	-	33,366	8,138	-	8,138
B. Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		236,760,446	46,229,628	282,990,074	228,205,337	32,867,119	261,072,456
IV. Emanet kıymetler		939,226	1,929,120	2,868,346	1,060,138	1,456,856	2,516,994
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcuttur		401,049	-	401,049	792,222	-	792,222
4.2 Emanete alınan menkul değerler		89,198	291,567	380,763	74,144	204,151	278,295
4.3 Tahsisle alınan çekler		279,585	411,616	691,201	31,885	378,545	410,430
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		169,395	1,131,833	1,301,228	161,886	812,458	974,344
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	94,104	94,105	1	61,702	61,703
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		36,573,782	9,371,568	45,945,350	38,447,841	7,191,265	45,639,106
5.1 Menkul kıymetler		223,731	7,819	231,550	224,505	6,551	231,056
5.2 Teminat senetleri		7,252,373	1,944,017	9,196,390	7,738,243	1,458,527	9,197,770
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		25,499,601	6,140,983	31,640,584	25,875,776	4,781,593	30,657,369
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		3,597,167	1,278,749	4,875,916	4,608,407	943,594	5,552,001
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		199,247,438	34,928,940	234,176,378	188,697,358	24,218,998	212,916,356
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		283,621,369	117,674,512	401,295,881	283,676,449	95,748,599	379,425,048

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan 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)	6,793,042
1.1 Kredilerden alınan faizler		6,085,489
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		76,719
1.3 Bankalardan alınan faizler		79,060
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		281,594
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		269,804
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		33,128
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		73,946
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		162,730
1.6 Finansal kiralama gelirleri		-
1.7 Diğer faiz gelirleri		376
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(3,440,895)
2.1 Mevduata verilen faizler		(2,915,974)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(480,878)
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)		3,352,147
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		583,567
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		787,227
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		236,319
4.1.2 Diğer	(IV-12)	550,908
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(203,660)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(338)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(203,322)
V. Personel giderleri (-)	(IV-7)	(626,921)
VI. Temettü gelirleri	(IV-3)	68,844
VII. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(159,764)
7.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(40,879)
7.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		3,278,583
7.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(3,397,468)
VIII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	630,118
IX. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII+VIII)		3,847,991
X. Beklenen zarar karşılıkları (-)	(IV-6)	(1,380,387)
XI. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,122,777)
XII. Net faaliyet karı/zararı (IX-X-XI)		1,344,827
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)	1,344,827
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(283,067)
17.1 Cari vergi karşılığı		(214,013)
17.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(289,707)
17.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		220,653
XVIII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVI±XVII)	(IV-10)	1,061,760
XIX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş 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 (iş 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)	1,061,760

Hisse başına kar/zarar

0.3046

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

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan 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)	4,956,715
1.1 Kredilerden alınan faizler		4,410,087
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		44,633
1.3 Bankalardan alınan faizler		42,705
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		214,885
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		244,050
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		7,520
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		-
1.7 Diğer faiz gelirleri		355
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(2,266,507)
2.1 Mevduata verilen faizler		(1,822,264)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(383,166)
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)		2,690,208
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		535,845
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		747,477
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		194,952
4.1.2 Diğer		552,525
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-12)	(211,632)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(492)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(211,140)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	49,661
VI. Ticari kar / zarar (net)	(IV-4)	(438,183)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(578)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(25,647)
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(411,958)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	374,171
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		3,211,702
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(639,233)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(1,508,651)
XI. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)		1,063,818
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)	1,063,818
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(220,066)
16.1 Cari vergi karşılığı		(243,225)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		23,159
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	843,752
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)	843,752

Hisse başına kar/zarar

0.2420

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

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

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

		Bağımsız denetimden geçmiş
Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (*)		Cari dönem (01/01/2018-31/12/2018)
I.	Dönem karı/zararı	1,061,760
II.	Diğer kapsamlı gelirler	342,489
2.1	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(1,406)
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	(1,794)
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	373
2.2	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	343,895
2.2.1	Yabancı para çevirim farkları	-
2.2.2	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(10,864)
2.2.3	Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	447,901
2.2.4	Yurt dışındaki 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	(93,142)
III.	Toplam kapsamlı gelir (I+II)	1,404,249

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

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan 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	(84,657)
II.	Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
III.	Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-
IV.	Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	-
V.	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar / zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	195,327
VI.	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar / zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	-
VII.	Muhasebe politikasında yapılan değişiklikler ile hataların düzeltilmesinin etkisi	-
VIII.	TMS uyarınca özkaynaklarda muhasebeleştirilen diğer gelir gider unsurları	(1,739)
IX.	Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	(39,860)
X.	Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir / gider (I+II+...+IX)	69,071
XI.	Dönem karı / zararı	843,752
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	94,029
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	4,258
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-
11.4	Diğer	745,465
XII.	Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar / zarar (X±XI)	912,823

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

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

ING Bank A.Ş.

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Dipnot	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	Toplam özkaynak	
		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	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (2)				Kar yedekleri
Bağımsız denetimden geçmiş (*)															
Cari dönem (01/01/2018-31/12/2018)															
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	46,732	299	143	326	(17,799)	250,288	1,158,736	-	843,752	5,768,745
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	406,451	-	-	418,003
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi	(XXV)	-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	406,451	-	-	418,003
III. Yeni bakiye (I+II)		3,486,268	-	-	-	46,732	299	(256)	326	(5,848)	250,288	1,565,187	-	843,752	6,186,748
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(1,421)	15	-	(8,781)	352,676	-	-	1,061,760	1,404,249
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	580,813	-	(843,752)	(168,750)
11.1 Dağıtılan temettü	(II-12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168,750)	-	-	(168,750)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	749,563	-	(843,752)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	140,921	(1,122)	(241)	326	(14,629)	602,964	2,146,000	-	1,061,760	7,422,247

(*) TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, 2017 yılı finansal tabloları 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolar ile karşılaştırılabilir 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 akışı 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 konsolide olmayan dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Toplam özkaynak
Bağımsız denetimden geçmiş (*)																	
Önceki dönem																	
(01/01/2017-31/12/2017)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	99,858	-	707,805	2,019	571,161	-	63,623	26,644	-	98,544	-	5,055,922
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,001	-	-	(1,130)	-	(129)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırımları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	(1,394)	-	-	-	-	-	-	-	(1,394)
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	843,752	-	-	-	-	-	-	843,752
XVIII. Kar dağıtımı		-	-	-	-	48,558	-	302,515	-	(571,161)	-	-	20,088	-	-	-	(200,000)
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	(200,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	(200,000)
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	48,558	-	502,515	-	(571,161)	-	-	20,088	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	148,416	-	1,010,320	625	843,752	-	(17,656)	46,732	-	250,288	-	5,768,745

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

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

31 Aralık 2018 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan 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		3,388,855
1.1.1 Alınan faizler		6,569,712
1.1.2 Ödenen faizler		(3,406,406)
1.1.3 Alınan temettüleri		68,844
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		780,011
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	82,549
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		614,267
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,429,263)
1.1.8 Ödenen vergiler		(114,687)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	223,828
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		1,508,751
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		13,302
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(152,173)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(1,903,890)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	92,775
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(37,866)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		735,161
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		1,232,260
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	1,529,182
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		4,897,606
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(316,147)
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		(332,402)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		135,125
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(241,088)
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)	(22,872)
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 kiralama ilişkin ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	1,332,484
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		5,745,193
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	4,885,190
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	10,630,383

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

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

Nakit akış tablosu (*)	Dipnot	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari 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	555,923
1.1.1	Alınan faizler	5,042,684
1.1.2	Ödenen faizler	(2,223,976)
1.1.3	Alınan temettüleri	49,661
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar	747,477
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	75,103
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	328,151
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(1,249,127)
1.1.8	Ödenen vergiler	(202,776)
1.1.9	Diğer	(2,011,274)
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(713,345)
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(35,737)
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	(3,669,378)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış	290,444
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(455,144)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	2,912,174
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	316,780
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(14,713)
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(157,422)
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	713,918
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
2.3	Satın alınan menkuller ve gayrimenkuller	(178,920)
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	(16,094)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları	
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(450,000)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	257,445
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(507,445)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları	-
3.4	Temettü ödemeleri	(200,000)
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-
3.6	Diğer	-
IV.	Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	406,721
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)	513,217
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	4,371,973
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	4,885,190

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

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

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 dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2018 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı 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 bünyede 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 karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

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

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

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

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

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

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

Banka, ekli konsolide olmayan 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, Banka'nın finansal tablolarına olan etkileri XXV no'lu dipnotta sunulmuştur.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın 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") standartında 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, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması raporlama dönemi sonu itibarıyla devam etmektedir. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla, TFRS 16'ya geçiş aşamasında Banka'nın 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 olmayan 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 Banka 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. Banka bu kapsamda TMS 39'un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Banka, 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 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.

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 gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Banka'nın finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara VII no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının 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.

Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Banka'nın 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 uygulanmaya başlanmış olup Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan 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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. Ortaklık yatırımlarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklıklar "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. 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 hesaplanır.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Kullanılan kredilere ilişkin olarak ödenen komisyonlar ile bunlara karşılık müşterilerden tahsil edilen ücret ve komisyonlar gerçekleştiği dönemde 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.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışların özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 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. Banka, 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İş modeli değerlendirmesi

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

Banka'nın 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.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 dönüşümecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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.

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 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 ayırmaktadır.

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

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk 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 ikinci 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. Banka, 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.

Banka, 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 Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır.

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,
 - Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
 - "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
 - İdari kararlarla 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan 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)

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. Banka, 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:

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, 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.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

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 amortismanına tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Gayrimenkuller %2

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirmektedir.

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, 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 yansitmaktadır. 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.

Banka, 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. Banka, 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi 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.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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

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 ayrılabilmesi 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.

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.

Risikten korunma muhasebesi

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

ING Bank A.Ş.**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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 Banka'nın 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)		13,282,053	(42,703)	34,145	13,273,495
Nakit ve Nakit Benzerleri		9,360,572	-	-	9,360,572
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		7,830,523	-	-	7,830,523
Bankalar		482,154	-	-	482,154
Para piyasalarından alacaklar		1,047,895	-	-	1,047,895
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(1)	42,138	49	-	42,187
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(2)	-	434,350	-	434,350
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(2)	-	1,301,589	15,347	1,316,936
Türev finansal varlıklar		2,143,355	-	-	2,143,355
Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(1)	-	571,960	-	571,960
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)	571,960	(571,960)	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(1)	1,571,395	(1,571,395)	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(2)	1,735,988	(1,735,988)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (Finansal Varlıklar) (-)	(5)	-	(42,703)	18,798	(23,905)
Krediler (net)		38,466,776	(566,621)	324,303	38,224,458
Krediler (itfa edilmiş maliyetiyle ölçülenler)	(3)	37,969,370	-	-	37,969,370
Standart nitelikli krediler	(3)	36,601,294	(5,128,875)	-	31,472,419
Yakın izlemedeki krediler	(3)	1,368,076	5,128,875	-	6,496,951
Donuk alacaklar		-	1,683,658	-	1,683,658
Takipteki krediler		1,683,658	(1,683,658)	-	-
Özel karşılıklar (-)		(1,186,252)	1,186,252	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (Krediler) (-)	(5)	-	(1,752,873)	324,303	(1,428,570)
12 aylık beklenen zarar karşılığı (birinci aşama)		-	(509,789)	386,163	(123,626)
Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)		-	(56,832)	(117,001)	(173,833)
Temerrüt (üçüncü aşama/özel karşılık)		-	(1,186,252)	55,141	(1,131,111)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)		660	-	-	660
Ortaklık yatırımları		95,907	-	-	95,907
İştirakler (net)		-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)		95,907	-	-	95,907
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)		-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)		502,235	-	-	502,235
Maddi olmayan duran varlıklar (net)		39,215	-	-	39,215
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)		-	-	-	-
Cari vergi varlığı		31,525	-	-	31,525
Ertelenmiş vergi varlığı	(7)	-	(65,575)	65,575	-
Diğer aktifler		463,736	-	-	463,736
Aktif toplamı		52,882,107	(674,899)	424,023	52,631,231

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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		27,685,825	-	-	27,685,825
Alınan krediler		13,964,280	-	-	13,964,280
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)	-	494,770	-	494,770
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(4)	-	469,316	-	469,316
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(4)	-	25,454	-	25,454
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(4)	469,316	(469,316)	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(4)	25,454	(25,454)	-	-
Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler		-	-	-	-
Karşılıklar		831,585	(609,324)	6,020	228,281
Genel karşılıklar	(5)	645,238	(645,238)	-	-
Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-
Çalışan hakları karşılığı		40,358	-	-	40,358
Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-
Diğer karşılıklar	(5)	145,989	35,914	6,020	187,923
Cari vergi borcu		78,458	-	-	78,458
Ertelenmiş vergi borcu	(7)	334,347	(65,575)	-	268,772
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)	-	625,632	-	625,632
Muhtelif borçlar	(6)	401,619	(401,619)	-	-
Diğer yabancı kaynaklar	(6)	224,013	(224,013)	-	-
Özkaynaklar		5,768,745	-	418,003	6,186,748
Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	-	3,486,268
Sermaye yedekleri		279,663	-	11,552	291,215
Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-
Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-
Diğer sermaye yedekleri		299	-	-	299
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		-	(17,806)	11,951	(5,855)
Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		-	150	(399)	(249)
Menkul değerler değerlendirme farkları		(17,656)	17,656	-	-
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		1,159,062	-	406,451	1,565,513
Yasal yedekler		148,416	-	-	148,416
Statü yedekleri		-	-	-	-
Olağanüstü yedekler		1,010,320	-	-	1,010,320
Diğer kar yedekleri		326	-	406,451	406,777
Kar veya Zarar		843,752	-	-	843,752
Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-
Dönem Net Kar veya Zararı		843,752	-	-	843,752
Pasif toplamı		52,882,107	(674,899)	424,023	52,631,231

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan 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) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında yer alan 571,960 TL tutarındaki Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklarını ve 1,571,395 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklarını "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka, 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 sınıflandırmıştır.
- (2) Banka, 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 434,350 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 sınıflandırmıştır.
- (3) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredisi bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 5,128,875 TL tutarındaki krediyi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebi ile "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırmıştır.
- (4) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar altında yer alan 469,316 TL tutarındaki türev işlemlerini ve 25,454 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlarını "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.
- (5) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka 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) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 401,619 TL muhtelif borçlarını ve 224,013 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını "Diğer Yükümlükler" altında sınıflandırmıştır.
- (7) Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 3,375 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 68,950 TL azalış olmak üzere nette 65,575 ertelenmiş vergi aktifi yaratılmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan 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: Banka'nın ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

Satılmaya hazır finansal varlıklar ilk kayda alımda gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle mizana kaydedilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değeri üzerinden yapılmakta ve gerçeğe uygun değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile gerçeğe uygun değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul değerler değer artış fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda menkul değerler değer artış fonu hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları 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. Banka tarafından vadeye kadar elde tutulmak amacıyla edinilen ve bu şekilde sınıflandırılan ancak sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklardan kazanılan faiz gelirleri kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

ç. Krediler ve alacaklar

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

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

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

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

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması “Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde yapılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 11,119,321 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.74'tür. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 8,956,433 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.93'tür.

	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	2,146,000	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	140,125	
Kar	1,061,760	
Net dönem karı	1,061,760	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	6,834,153	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	14,870	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39,955	
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	36,215	36,215
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	91,040	
Çekirdek sermaye toplamı	6,743,113	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
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)	6,743,113	

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

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,807,119	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	577,011	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	4,384,130	
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	4,384,130	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,127,243	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden 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)	11,119,321	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	51,146,897	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.18	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.18	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	21.74	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.937	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.062	-
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 (%)	7.184	-
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	177,124	-
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbeşyüzümbüşlük sınır öncesi)	593,394	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	577,011	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	1,159,062	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	47,031	
Kar	843,752	
Net dönem karı	843,752	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	5,536,113	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararları ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	17,656	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	35,004	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	29,482	36,852
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliğindeki 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	82,142	
Çekirdek sermaye toplamı	5,453,971	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	7,370	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	5,446,601	

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

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,812,352	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	200,000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	510,938	
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,523,290	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	3,523,290	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	8,969,891	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren 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)	8,969,891	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	44,940,945	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	12.14	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	12.12	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.93	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.773	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.023	
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	6.136	
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	41,169	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbinyüzüymibeşlik sınır öncesi)	-	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	645,238	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	510,938	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirme Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler (*)

İhraççı/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, şartla 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 ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	7,422,247	7,422,247
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	602,964	(602,964)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	39,955	(39,955)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	39,804	(36,215)
Genel karşılıklar	593,394	577,011
Sermaye benzeri krediler	3,813,522	3,807,119
Sermayeden indirilen diğer değerler	7,922	(7,922)
Özkaynak		11,119,321

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. 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	9,103,955	8,646,802	7,322,499	8,137,414
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	10,427,244	8,810,914	5,910,962	6,507,071
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	25,888,395	25,459,379	22,058,069	21,613,293
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	17,832,597	19,442,478	19,788,935	18,413,636
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	3,850,485	4,507,580	5,007,617	5,436,344
Tahsili gecikmiş alacaklar	205,904	225,036	94,557	96,096
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	802,255	408,005	402,849	369,942
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	102,028	101,998	102,010	112,478
Diğer alacaklar	2,882,590	3,284,246	3,619,865	2,869,731
Toplam	71,910,056	71,564,061	64,833,141	63,874,786

(*) 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.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. 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.

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

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %26 ve %33 (31 Aralık 2017: %20 ve %26) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %86 ve %89 (31 Aralık 2017: %81 ve %85) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %44 ve %49 (31 Aralık 2017: %36 ve %41) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 593,394 TL'dir (31 Aralık 2017: Genel karşılık tutarı 645,238 TL).

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Carî dönem																		
Yurt içi	9,103,955	814,597	6	-	-	5,720,521	24,760,701	17,829,659	3,849,736	205,789	802,052	-	-	-	5,912	2,882,590	65,975,518	
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,794,703	565,640	1,744	653	53	203	-	-	-	209	-	4,363,205	
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	1,054	-	62	-	-	-	-	-	-	220,797	
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	559,408	-	-	-	-	-	-	-	95,907	-	655,315	
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	9,103,955	814,597	6	-	-	10,427,244	25,888,395	17,832,597	3,850,485	205,904	802,255	-	-	-	102,028	2,882,590	71,910,056	

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
Önceki dönem																		
Yurt içi	7,322,499	525,771	7	-	-	2,796,853	21,584,588	19,785,091	5,006,570	94,525	402,849	-	-	-	5,947	3,619,865	61,144,565	
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	2,560,555	314,272	2,218	1,047	5	-	-	-	-	156	-	2,878,253	
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	9,539	1,445	-	27	-	-	-	-	-	-	69,677	
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	149,670	-	-	-	-	-	-	-	95,907	-	245,577	
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	7,322,499	525,771	7	-	-	5,910,962	22,058,069	19,788,935	5,007,617	94,557	402,849	-	-	-	102,010	3,619,865	64,833,141	

(*) 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

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

(****) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ING Bank A.Ş.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	247,131	140,022	20,277	-	6,553	-	-	-	-	-	-	257,491	156,492	413,983
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,700	119,994	17,546	-	6,159	-	-	-	-	-	-	205,593	115,806	321,399
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	31,599	10,858	2,566	-	308	-	-	-	-	-	-	33,930	11,401	45,331
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	37,832	9,170	165	-	86	-	-	-	-	-	-	17,968	29,285	47,253
Sanayi	-	-	-	-	-	-	13,754,334	2,575,294	973,131	-	266,279	-	-	-	-	-	-	6,462,331	11,106,707	17,569,038
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,048,085	121,295	44,403	-	7,220	-	-	-	-	-	-	275,220	2,945,783	3,221,003
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	10,276,619	2,409,726	919,512	-	226,746	-	-	-	-	-	-	5,939,078	7,893,525	13,832,603
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	429,630	44,273	9,216	-	32,313	-	-	-	-	-	-	248,033	267,399	515,432
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,458,993	531,550	60,313	-	89,798	-	-	-	-	-	-	1,114,945	1,025,709	2,140,654
Hizmetler	7,269,162	-	-	-	-	10,426,458	10,287,277	4,325,858	1,610,984	-	423,332	-	-	-	-	101,513	-	18,457,040	15,987,544	34,444,584
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,377,849	3,512,691	685,427	-	355,420	-	-	-	-	-	-	7,516,361	1,415,026	8,931,387
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	728,920	158,352	757,021	-	7,271	-	-	-	-	-	-	423,723	1,227,841	1,651,564
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,716,867	314,311	67,037	-	35,938	-	-	-	-	-	-	763,718	1,370,435	2,134,153
Mali kuruluşlar	7,269,162	-	-	-	-	10,426,458	1,163,097	19,419	5,228	-	1,147	-	-	-	-	101,513	-	8,723,963	10,262,061	18,986,024
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	852,926	85,262	26,406	-	2,953	-	-	-	-	-	-	566,212	401,335	967,547
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,131,150	149,947	16,497	-	16,108	-	-	-	-	-	-	274,833	1,038,869	1,313,702
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,801	25,123	21,965	-	2,436	-	-	-	-	-	-	41,194	15,131	56,325
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	309,667	60,753	31,403	-	2,059	-	-	-	-	-	-	147,036	256,846	403,882
Diğer	1,834,793	814,597	6	-	-	786	140,660	10,259,873	1,185,780	205,904	16,293	-	-	-	-	515	2,882,590	15,746,294	1,595,503	17,341,797
Toplam	9,103,955	814,597	6	-	-	10,427,244	25,888,395	17,832,597	3,850,485	205,904	802,255	-	-	-	-	102,028	2,882,590	42,038,101	29,871,955	71,910,056

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

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

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

ING Bank A.Ş.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17				
Tarım	-	-	-	-	-	-	212,725	176,431	52,616	-	2,468	-	-	-	-	-	-	277,181	167,059	444,240	
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	131,968	143,703	46,273	-	2,402	-	-	-	-	-	-	210,597	113,749	324,346	
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	32,545	21,315	4,862	-	64	-	-	-	-	-	-	54,373	4,413	58,786	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	48,212	11,413	1,481	-	2	-	-	-	-	-	-	12,211	48,897	61,108	
Sanayi	-	-	-	-	-	-	10,426,259	2,719,543	1,186,119	-	141,375	-	-	-	-	-	-	5,440,480	9,032,816	14,473,296	
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,040,316	106,867	59,225	-	6,627	-	-	-	-	-	-	199,284	2,013,751	2,213,035	
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	7,952,180	2,555,318	1,115,136	-	130,785	-	-	-	-	-	-	4,939,951	6,813,468	11,753,419	
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	433,763	57,358	11,758	-	3,963	-	-	-	-	-	-	301,245	205,597	506,842	
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,464,492	672,863	148,199	-	23,277	-	-	-	-	-	-	1,297,625	1,011,206	2,308,831	
Hizmetler	5,561,085	-	2	-	-	5,905,556	9,778,839	5,184,383	2,124,822	-	224,659	-	-	-	-	101,548	-	14,676,042	14,204,852	28,880,894	
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,063,609	4,159,110	940,376	-	149,958	-	-	-	-	-	-	8,082,062	1,230,991	9,313,053	
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	575,018	159,763	959,140	-	61,332	-	-	-	-	-	-	571,472	1,183,781	1,755,253	
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,909,528	451,280	99,234	-	5,137	-	-	-	-	-	-	891,572	1,573,607	2,465,179	
Mali kuruluşlar	5,561,082	-	-	-	-	5,905,556	910,453	30,419	7,159	-	1,553	-	-	-	-	101,548	-	4,084,454	8,433,316	12,517,770	
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	721,921	88,675	17,641	-	1,187	-	-	-	-	-	-	489,269	340,155	829,424	
Serbest meslek hizmetleri	3	-	-	-	-	-	1,134,916	199,464	32,429	-	3,163	-	-	-	-	-	-	342,414	1,027,561	1,369,975	
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	49,905	26,238	30,300	-	859	-	-	-	-	-	-	-	68,278	39,024	107,302
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	2	-	-	-	413,489	69,434	38,543	-	1,470	-	-	-	-	-	-	146,521	376,417	522,938	
Diğer	1,761,414	525,771	5	-	-	5,406	175,754	11,035,715	1,495,861	94,557	11,070	-	-	-	-	462	3,619,865	16,644,057	2,081,823	18,725,880	
Toplam	7,322,499	525,771	7	-	-	5,910,962	22,058,069	19,788,935	5,007,617	94,557	402,849	-	-	-	-	102,010	3,619,865	38,335,385	26,497,756	64,833,141	

(*) 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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						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	-	-	-	1,834,793	1,301	9,103,955
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	4,774,714	454,048	246,473	606,806	3,844,136	501,067	10,427,244
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,584,023	2,178,425	2,432,949	1,851,993	14,118,186	2,722,819	25,888,395
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	478,906	1,008,714	1,175,250	1,901,591	12,389,588	878,548	17,832,597
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	53,285	145,919	113,102	332,315	2,613,933	591,931	3,850,485
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	205,904	205,904
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	802,255	802,255
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	102,028	102,028
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,882,590	2,882,590
Toplam	15,158,789	3,805,580	3,967,909	4,692,705	35,596,624	8,688,449	71,910,056

(*) 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	31,533	7,322,499
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,429	-	-	53,851	470,486	5	525,771
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	7	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,554,455	630,371	375,389	399,511	2,707,712	243,524	5,910,962
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,003,106	1,761,869	1,758,261	2,235,821	12,803,048	2,495,964	22,058,069
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	454,011	1,195,170	1,218,370	2,173,341	13,529,160	1,218,883	19,788,935
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	56,883	197,251	135,255	258,727	3,669,027	690,474	5,007,617
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	94,557	94,557
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	402,849	402,849
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	102,010	102,010
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3,619,865	3,619,865
Toplam	8,772,664	3,784,661	3,487,275	5,121,251	34,767,619	8,899,671	64,833,141

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

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	8,596,365	-	5,283,414	-	4,233,105	19,862,297	33,445,185	489,690	-	-	-	98,962
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	13,375,331	-	1,060,531	1,475,610	6,294,247	14,100,057	30,502,022	489,690	-	-	-	98,962
Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	10,160,281	-	1,810,340	-	2,645,136	22,326,332	27,700,591	190,461	-	-	-	85,314
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	15,439,589	-	762,410	1,926,437	5,218,577	15,844,064	24,094,640	190,461	-	-	-	85,314

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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) 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, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır (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)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	163,544	13,415	12,596
Çiftçilik ve hayvancılık	118,544	11,690	10,408
Ormancılık	1,962	1,531	1,336
Balıkçılık	43,038	194	852
Sanayi	2,578,795	489,805	322,286
Madencilik ve taş ocakçılığı	107,150	38,347	36,930
İmalat sanayi	2,433,384	406,325	270,946
Elektrik, gaz, su	38,261	45,133	14,410
İnşaat	505,825	189,315	127,311
Hizmetler	4,188,331	793,308	577,802
Toptan ve perakende ticaret	2,483,410	682,325	427,699
Otel ve lokanta hizmetleri	849,866	14,814	50,095
Ulaştırma ve haberleşme	234,763	56,276	37,790
Mali kuruluşlar	20,025	2,029	2,677
Gayrimenkul ve kira. hizm.	324,667	6,232	31,774
Serbest meslek hizmetleri	218,546	23,565	20,597
Eğitim hizmetleri	18,917	3,567	2,692
Sağlık ve sosyal hizmetler	38,137	4,500	4,478
Diğer	3,146,543	568,082	490,790
Toplam	10,583,038	2,053,925	1,530,785

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)			
	Değer kaybına uğramış	Tahsili gecikmiş	Değer ayarlamaları	Karşılıklar
Önemli sektörler				
Tarım	13,307	3,373	68	10,839
Çiftçilik ve hayvancılık	10,318	2,802	57	7,916
Ormancılık	1,885	571	11	1,821
Balıkçılık	1,104	-	-	1,102
Sanayi	313,235	47,542	1,229	171,860
Madencilik ve taş ocakçılığı	30,280	956	37	23,653
İmalat sanayi	271,289	44,237	1,144	140,504
Elektrik, gaz, su	11,666	2,349	48	7,703
İnşaat	96,774	30,297	1,025	73,497
Hizmetler	570,763	159,801	3,759	346,103
Toptan ve perakende ticaret	446,246	116,896	2,824	296,288
Otel ve lokanta hizmetleri	83,159	15,560	385	21,827
Ulaştırma ve haberleşme	20,526	15,434	383	15,389
Mali kuruluşlar	2,667	913	24	1,113
Gayrimenkul ve kira. hizm.	4,790	1,506	39	3,603
Serbest meslek hizmetleri	8,248	3,078	51	5,085
Eğitim hizmetleri	1,458	6,255	46	599
Sağlık ve sosyal hizmetler	3,669	159	7	2,199
Diğer	689,579	1,230,350	50,354	583,953
Toplam	1,683,658	1,471,363	56,435	1,186,252

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

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	1,157,762	566,058	(649,759)	-	1,074,061
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	365,940	530,029	(298,514)	-	597,455
Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
Özel karşılıklar	949,466	505,462	(268,676)	-	1,186,252
Genel karşılıklar	581,083	64,155	-	-	645,238

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

(**) 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	39,130,676	506,944	39,637,620
Birleşik Krallık	980,726	59,886	1,040,612
Fransa	530,419	127,324	657,743
İrlanda	426,484	-	426,484
Belçika	290,740	-	290,740
ABD	254,069	27,089	281,158
Romanya	101,263	-	101,263
Çin	92,826	-	92,826
Hollanda	85,687	46,572	132,259
Almanya	61,365	49	61,414
Diğer	217,935	72	218,007

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	1 USD	1 EURO
Banka "yabancı para evalüasyon 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,474,168	1,726,926	1,010,265	8,211,359
Bankalar	182,726	81,757	249,402	513,885
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	23,664	19,902	-	43,566
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	208	-	-	208
Krediler	7,951,607	1,900,540	2,910	9,855,057
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	8,546	4,015	202	12,763
Toplam varlıklar	13,640,919	3,733,474	1,262,779	18,637,172
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,958,571	315,852	144	2,274,567
Döviz tevdiat hesabı	2,875,181	6,662,158	512,165	10,049,504
Para piyasalarına borçlar	20,450	-	-	20,450
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,185,699	7,160,950	-	15,346,649
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	19,491	43,627	375	63,493
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,528	-	-	4,528
Diğer yükümlülükler	18,559	33,736	189	52,484
Toplam yükümlülükler	13,082,479	14,216,323	512,873	27,811,675
Net bilanço pozisyonu	558,440	(10,482,849)	749,906	(9,174,503)
Net nazım hesap pozisyonu	(539,563)	10,469,558	(748,022)	9,181,973
Türev finansal araçlardan alacaklar	7,987,608	19,445,937	1,196,112	28,629,657
Türev finansal araçlardan borçlar	8,527,171	8,976,379	1,944,134	19,447,684
Gayrinakdi krediler	5,566,823	8,243,943	178,836	13,989,602
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	11,058,363	5,184,999	1,233,954	17,477,316
Toplam yükümlülükler	11,764,122	13,636,876	313,184	25,714,182
Net bilanço pozisyonu	(705,759)	(8,451,877)	920,770	(8,236,866)
Net nazım hesap pozisyonu	702,801	8,445,747	(919,681)	8,228,867
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,914,832	17,978,148	802,738	25,695,718
Türev finansal araçlardan borçlar	6,212,031	9,532,401	1,722,419	17,466,851
Gayrinakdi krediler	5,353,080	6,342,203	68,892	11,764,175

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 462,816 TL (31 Aralık 2017: 1,055,331 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 301,939 TL (31 Aralık 2017: 184,960 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 181,676 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).

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 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 Banka'nın 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	(1,329)	(613)	-	-
USD	%10 azalış	1,329	613	-	-
EURO	%10 artış	1,888	(296)	(448)	(424)
EURO	%10 azalış	(1,888)	296	448	424

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım 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.

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,244,807	23,054	-	-	-	1,642,370	8,910,231
Bankalar	13,873	821	-	-	-	500,273	514,967
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	155,358	191,223	247,324	16,424	-	48	610,377
Para piyasalarından alacaklar	4,202,437	-	-	-	-	-	4,202,437
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	30	263,210	8,849	367,708	-	6,121	645,918
Verilen krediler	7,805,448	4,551,347	10,018,565	14,216,678	952,781	516,395	38,061,214
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	245,961	949,035	-	-	-	1,194,996
Diğer varlıklar (*)	796,624	2,172,287	-	-	-	1,409,611	4,378,522
Toplam varlıklar	20,218,577	7,447,903	11,223,773	14,600,810	952,781	4,074,818	58,518,662
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	2,291,934	2,291,934
Diğer mevduat	24,562,173	1,597,554	434,870	170	-	3,452,561	30,047,328
Para piyasalarına borçlar	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	373,211	373,211
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,811,720	10,135,758	1,819,912	891,481	-	-	15,658,871
Diğer yükümlülükler (**)	353,325	337,360	405,863	15,253	-	9,012,901	10,124,702
Toplam yükümlülükler	27,729,406	12,070,672	2,660,645	906,904	20,428	15,130,607	58,518,662
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	8,563,128	13,693,906	932,353	-	23,189,387
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,510,829)	(4,622,769)	-	-	-	(11,055,789)	(23,189,387)
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	(3,084,253)	5,484,610	3,757,514	6,318,439	402,232	(11,055,789)	1,822,753

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu bağlı ortaklık, cari vergi varlığı, maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

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

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,546,209	13,778	-	-	-	2,270,536	7,830,523
Bankalar	231,820	7,243	-	-	-	243,091	482,154
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	201,387	235,924	176,257	485	-	45	614,098
Para piyasalarından alacaklar	1,047,895	-	-	-	-	-	1,047,895
Satılmaya hazır finansal varlıklar	134,953	514,457	907,048	173,427	-	6,103	1,735,988
Krediler ve alacaklar	6,543,648	4,061,627	10,527,437	15,118,105	1,718,553	497,406	38,466,776
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	445,567	1,125,828	-	-	-	1,133,278	2,704,673
Toplam varlıklar	14,151,479	5,958,857	11,610,742	15,292,017	1,718,553	4,150,459	52,882,107
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	1,481,773	1,481,773
Diğer mevduat	21,941,260	715,535	134,658	113,757	-	3,298,842	26,204,052
Para piyasalarına borçlar	59,498	-	-	-	-	-	59,498
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	401,619	401,619
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,805,996	7,364,846	2,057,625	2,736,277	38,503	-	17,003,247
Diğer yükümlülükler (**)	169,236	185,769	139,419	346	-	7,237,148	7,731,918
Toplam yükümlülükler	26,975,990	8,266,150	2,331,702	2,850,380	38,503	12,419,382	52,882,107
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,279,040	12,441,637	1,680,050	-	23,400,727
Bilançodaki kısa pozisyon	(12,824,511)	(2,307,293)	-	-	-	(8,268,923)	(23,400,727)
Nazım 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	(8,309,845)	9,602,929	2,548,420	4,444,539	1,293,828	(8,268,923)	1,310,948

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

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

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	(0.36)	2.39	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.14	6.95	-	15.16
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	24.31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.24
Verilen krediler	3.92	6.52	-	20.89
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	19.82
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	(0.36)	2.39	-	-
Diğer mevduat	0.48	2.71	-	18.73
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	15.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.94	3.89	-	11.74

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)	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.40	6.29	-	9.06
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.73
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	11.22
Krediler ve alacaklar	3.45	5.39	-	15.45
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	0.36	2.57	-	10.54
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.43
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.80	2.67	-	10.82

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan 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	6,121	887	887
Hisse senedi yatırımları	6,121	887	887
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	51	51	51
Hisse senedi yatırımları	51	51	51
Borsada işlem görmeyen	6,052	871	871
Hisse senedi yatırımları	6,052	871	871
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-

(*) "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	102,028	102,028	8,162
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	51	51	4
Diğer hisse senetleri	101,959	101,959	8,157

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından, likidite riski yönetimi için normal ekonomik koşullar ile stres koşullarında alınması gereken tedbirler ve gerçekleştirilebilecek uygulamalar ve üst yönetimin sorumluluklarını içeren bir politika ("Piyasa Riski 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, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

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

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan 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 Banka ve Banka'nın ortaklıkları arasındaki işleyişi hakkında bilgi

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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, 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

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 (toplandıktan sonra) 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

2. Likidite karşılama oranı

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

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	224.84	23 Kasım 2018	280.70	21 Aralık 2018
YP	217.07	14 Aralık 2018	385.02	12 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			12,811,309	9,060,653
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26,669,120	8,112,135	2,250,646	811,214
İstikrarlı mevduat	8,325,320	-	416,266	-
Düşük istikrarlı mevduat	18,343,800	8,112,135	1,834,380	811,214
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,034,631	2,777,166	2,816,450	1,464,280
Operasyonel mevduat	170,631	6,595	42,658	1,649
Operasyonel olmayan mevduat	3,654,503	2,287,246	1,637,933	979,306
Diğer teminatsız borçlar	1,209,497	483,325	1,135,859	483,325
Teminatl原因 borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	25,452,156	13,747,026	14,316,939	8,244,974
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,670,710	7,085,663	12,670,711	7,085,663
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,781,446	6,661,363	1,646,228	1,159,311
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			19,384,035	10,520,468
Nakit girişleri				
Teminatl原因 alacaklar	2,092,071	-	-	-
Teminatsız alacaklar	7,453,684	2,768,947	4,886,237	2,275,437
Diğer nakit girişleri	9,696,966	5,586,141	9,451,375	5,579,664
Toplam nakit girişleri	19,242,721	8,355,088	14,337,612	7,855,101
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			12,811,309	9,060,653
Toplam net nakit çıkışları			5,300,357	3,123,270
Likidite karşılama oranı (%)			243.33	298.06

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			10,216,175	7,694,968
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	22,101,319	5,312,568	1,794,388	531,257
İstikrarlı mevduat	8,314,865	-	415,743	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,786,454	5,312,568	1,378,645	531,257
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,882,034	4,439,666	4,632,001	3,248,742
Operasyonel mevduat	254,270	4,007	63,567	1,002
Operasyonel olmayan mevduat	5,488,742	3,917,622	3,486,149	2,729,703
Diğer teminatsız borçlar	1,139,022	518,037	1,082,285	518,037
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	23,837,879	11,352,490	13,291,652	7,204,451
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,909,327	6,380,471	11,909,328	6,380,471
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,928,552	4,972,019	1,382,324	823,980
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			19,718,041	10,984,450
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	308,293	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,205,493	1,016,461	2,593,968	761,662
Diğer nakit girişleri	11,582,954	5,615,715	11,281,080	5,611,220
Toplam nakit girişleri	16,096,740	6,632,176	13,875,048	6,372,882
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			10,216,175	7,694,968
Toplam net nakit çıkışları			5,868,451	4,611,568
Likidite karşılama oranı (%)			177.24	172.27

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

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

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

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar 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. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %55'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %44'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %47'sini nakit ve nakit benzerleri ve %51'ini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

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

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %66'sını mevduatlar oluşturmaktadır. İhtiyaç halinde Banka'nın 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 ve %5'ini menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,642,370	7,244,807	23,054	-	-	-	-	8,910,231
Bankalar	500,273	13,873	821	-	-	-	-	514,967
Gerçeğe uygun değer farkı kar zararaya yansıtılan finansal varlıklar	48	149,707	160,807	203,478	72,080	24,257	-	610,377
Para piyasalarından alacaklar	-	4,202,437	-	-	-	-	-	4,202,437
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	6,121	-	28,227	-	611,570	-	-	645,918
Verilen krediler	-	7,835,928	4,602,691	10,218,811	13,934,608	952,781	516,395	38,061,214
İfta 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	1,409,611	4,378,522
Toplam varlıklar	2,148,812	19,481,223	5,093,231	11,104,081	17,740,492	1,024,817	1,926,006	58,518,662
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	2,291,934	-	-	-	-	-	-	2,291,934
Diğer mevduat	3,452,561	24,562,173	1,597,554	434,870	170	-	-	30,047,328
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	172,734	1,592,984	5,465,474	4,620,560	3,807,119	-	15,658,871
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	373,211	-	-	-	-	-	-	373,211
Diğer yükümlülükler (**)	603,585	347,723	301,544	222,880	178,291	61,363	8,409,316	10,124,702
Toplam yükümlülükler	6,721,291	25,084,818	3,492,082	6,123,224	4,799,021	3,888,910	8,409,316	58,518,662
Likidite (açığı)/fazlası	(4,572,479)	(5,603,595)	1,601,149	4,980,857	12,941,471	(2,864,093)	(6,483,310)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(115,403)	63,692	428,261	1,479,268	-	-	1,855,818
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	10,465,186	14,187,788	12,174,327	12,130,335	530,159	-	49,487,791
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,580,589	14,124,096	11,746,062	10,651,067	530,159	-	47,631,973
Gayrinakdi Krediler	45,754	903,255	1,583,809	4,696,551	7,268,474	1,632,121	-	16,129,964
Önceki dönem								
Toplam aktifler	2,519,775	13,706,449	4,368,401	11,231,682	17,889,598	1,535,518	1,630,684	52,882,107
Toplam yükümlülükler	5,406,247	23,049,081	1,970,917	5,845,105	6,364,612	3,233,010	7,013,135	52,882,107
Likidite (açığı)/fazlası	(2,886,472)	(9,342,632)	2,397,484	5,386,577	11,524,986	(1,697,492)	(5,382,451)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	52,147	109,457	195,672	910,039	44,348	-	1,311,663
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	10,597,985	10,337,817	15,332,327	10,987,612	430,570	-	47,686,311
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,545,838	10,228,360	15,136,655	10,077,573	386,222	-	46,374,648
Gayrinakdi Krediler	48,236	431,043	1,944,381	3,444,884	6,672,943	1,923,081	-	14,464,568

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

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılamayan sütunu karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	5,744,495	24,562,173	1,653,639	484,107	242	-	32,444,656	(105,394)	32,339,262
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	175,123	1,594,984	5,478,845	4,740,697	3,821,533	15,811,182	(152,311)	15,658,871
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	22,616	-	22,616
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Önceki dönem									
Mevduat	4,780,615	22,010,239	725,492	140,979	115,830	-	27,773,155	(87,330)	27,685,825
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	919,673	1,232,003	5,563,586	6,228,128	3,232,748	17,176,138	(172,891)	17,003,247
Para piyasalarına borçlar	-	59,516	-	-	-	-	59,516	(18)	59,498
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

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

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	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 riskten 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)						
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	7,400,047	8,857,256	4,325,756	1,284,820	-	21,867,879
Swap para satım işlemleri	7,624,606	9,139,488	4,433,702	1,294,470	-	22,492,266
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	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)	19,939,538	26,979,957	14,844,597	9,305,339	36,519	71,105,950
Türev işlemler toplamı (A+B)	21,483,338	29,086,353	26,767,888	25,396,607	1,419,394	104,153,580
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)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım işlemleri	328,913	628,332	6,116,920	9,506,159	459,395	17,039,719
Satım işlemleri	299,190	483,842	6,025,810	8,921,552	433,882	16,164,276
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	628,103	1,112,174	12,142,730	18,427,711	893,277	33,203,995
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)						
Vadeli döviz alım işlemleri	2,553,379	2,095,916	2,157,272	2,152	-	6,808,719
Vadeli döviz satım işlemleri	2,535,829	2,054,428	2,117,214	2,046	-	6,709,517
Swap para alım işlemleri	9,706,469	4,630,517	5,608,036	181,523	-	20,126,545
Swap para satım işlemleri	8,585,568	4,667,677	5,699,905	182,173	-	19,135,323
Para alım opsiyonları	462,464	248,224	726,095	35,750	-	1,472,533
Para satım opsiyonları	462,463	248,226	726,094	35,750	-	1,472,533
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	7,656	87,121	107,610	134,715	384	337,486
Swap faiz alım işlemleri	3,944	39,172	55,046	67,727	280	166,169
Swap faiz satım işlemleri	3,712	47,949	52,564	66,988	104	171,317
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	8,138	-	-	-	-	8,138
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	24,321,966	14,032,109	17,142,226	574,109	384	56,070,794
Türev işlemler toplamı (A+B)	24,950,069	15,144,283	29,284,956	19,001,820	893,661	89,274,789

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.93'tür (31 Aralık 2017: %6.82). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %24 artarken, toplam risk tutarı ise %6 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 111 baz puanlık bir artış görülmektedir.

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>	56,779,302	51,547,848
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(55,823)	(56,965)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	56,723,479	51,490,883
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	4,408,227	2,528,731
<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	5,014,717	3,096,486
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>	22,659,380	24,819,666
<i>Krediye dönüşürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	22,659,380	24,819,666
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	6,703,342	5,420,647
Toplam risk tutarı	84,543,439	79,472,668
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	7.93	6.82

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan 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, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem
Finansal varlıklar	44,619,532	42,905,438
Para piyasalarından alacaklar	4,202,437	4,200,232
Bankalar	514,967	514,170
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	645,918	645,918
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	1,194,996	1,192,821
Verilen krediler	38,061,214	36,352,297
Finansal borçlar	48,393,960	47,061,147
Bankalar mevduatı	2,291,934	2,291,209
Diğer mevduat	30,047,328	28,673,083
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,658,871	15,701,134
Para piyasalarına borçlar	22,616	22,510
İhraç edilen menkul değerler	-	-
Muhtelif borçlar	373,211	373,211
	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	41,732,813	42,377,911
Para piyasalarından alacaklar	1,047,895	1,046,736
Bankalar	482,154	481,741
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,735,988	1,735,988
Krediler ve alacaklar	38,466,776	39,113,446
Finansal borçlar	45,150,189	44,683,316
Bankalar mevduatı	1,481,773	1,481,441
Diğer mevduat	26,204,052	25,710,407
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,003,247	17,030,377
Para piyasalarına borçlar	59,498	59,472
İhraç edilen menkul değerler	-	-
Muhtelif borçlar	401,619	401,619

**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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	3,550,512	6,121	4,225,206
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	28,776	581,601	-	610,377
Devlet borçlanma senetleri	28,728	-	-	28,728
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	581,601	-	581,601
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	13	-	-	13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	639,797	-	6,121	645,918
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	6,121	6,121
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	-	1,111,801	-	1,111,801
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,395	-	848,395
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	1,772,074	2,143,355	6,052	3,921,481
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	42,138	571,960	-	614,098
Devlet borçlanma senetleri	42,093	-	-	42,093
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	571,960	-	571,960
Diğer menkul değerler	45	-	-	45
Satılmaya hazır finansal varlıklar	1,729,936	-	6,052	1,735,988
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	51	-	6,052	6,103
Devlet borçlanma senetleri	1,729,885	-	-	1,729,885
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,571,395	-	1,571,395
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	1,571,395	-	1,571,395
Toplam yükümlülükler	-	494,770	-	494,770
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	469,316	-	469,316
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	25,454	-	25,454
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	25,454	-	25,454

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	6,052	15,062
Alışlar	-	-
İtfa / satış	-	(9,039)
Değerleme farkı	69	29
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	6,121	6,052

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan 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

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

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

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

1. Savunma Hattı

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

2. Savunma Hattı

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

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel 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 yönetim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

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

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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. 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.

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

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

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	43,238,474	38,042,652	3,459,078
Standart yaklaşım	43,238,474	38,042,652	3,459,078
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	2,922,432	2,832,393	233,795
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2,922,432	2,832,393	233,795
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	345,325	212,263	27,626
Standart yaklaşım	345,325	212,263	27,626
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	4,640,666	3,853,637	371,253
Temel gösterge yaklaşımı	4,640,666	3,853,637	371,253
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	51,146,897	44,940,945	4,091,752

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

Varlıklar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	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	8,910,231	8,910,231	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	610,377	-	581,601	-	610,377	28,776
Bankalar	514,967	514,967	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	4,202,437	-	4,202,437	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	645,918	645,918	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	1,194,996	1,194,996	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	4,174	-	-	-	-	4,174
Krediler (Net)	38,061,214	38,552,978	-	-	-	(483,842)
Krediler	37,544,819	37,544,820	-	-	-	7,922
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	2,053,925	2,053,925	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,537,530	1,045,767	-	-	-	491,764
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	95,907	95,907	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansla varlıklar	2,968,911	-	2,968,911	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	683,472	643,517	-	-	-	39,955
Maddi olmayan duran varlıklar(net)	39,804	-	-	-	-	36,215
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	593,942	593,942	-	-	-	-
Toplam varlıklar	58,518,662	51,153,116	7,752,949	-	610,377	(383,070)
Yükümlülükler						
Mevduat	32,339,262	-	-	-	-	32,339,262
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarar yansıtılan kısmı	848,395	-	-	-	-	848,395
Alınan krediler	11,845,349	-	-	-	-	11,845,349
Para piyasalarına borçlar	22,616	-	22,616	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	263,406	-	-	-	-	263,406
Karşılıklar	316,879	28,294	-	-	-	191,129
Vergi borcu	670,190	-	-	-	-	670,190
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	3,813,522	-	-	-	-	3,813,522
Diğer yükümlülükler	976,796	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	7,422,247	-	-	-	-	7,418,187
Toplam yükümlülükler	58,518,662	28,294	22,616	-	-	57,389,440

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	58,901,731	51,153,116	-	7,752,949	610,377
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,129,222	28,294	-	22,616	0
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	57,772,509	51,124,822	-	7,730,333	610,377
Bilanço dışı tutarlar	21,157,749	12,304,973	-	567,903	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(440,478)	-	(3,990,065)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(265,052)
Risk tutarları	-	62,989,317	-	4,308,171	345,325

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

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

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

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski 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, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaı göstermektedir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 yanı sıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Validasyon ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı		Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	2,053,925	37,544,819	1,537,530	38,061,214
Borçlanma araçları (*)	-	1,834,793	4,214	1,830,579
Bilanço dışı alacaklar	101,475	21,084,569	125,750	21,060,294
Toplam	2,155,400	60,464,181	1,667,494	60,952,087

(*) 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	1,683,658
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,526,664
Tekrar temerrüt etmemiş duruma gelen alacaklar	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(542,130)
Diğer değişimler (**)	(614,267)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,053,925

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, 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
Yurtiçi	2,050,405	1,042,565
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,277	3,021
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	243	180
Toplam	2,053,925	1,045,766

(*) 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

Banka, "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.

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2018) (*)	185,001	180,939	1,157,762	1,523,702
Dönem içi ilave karşılıklar	67,855	78,018	275,053	420,926
Dönem içi çıkanlar (-)	11,845	10,677	193,830	216,352
Aktiften silinenler (-)	-	-	455,929	455,929
1. aşamaya transfer	16,530	(54,827)	-	(38,297)
2. aşamaya transfer	(73,389)	367,626	-	294,237
3. aşamaya transfer	-	(147,776)	291,005	143,229
Dönem sonu bakiyesi	184,152	413,303	1,074,061	1,671,516

(*) 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

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

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

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

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

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

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

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	26,182,615	11,878,599	10,128,308	6,957,940	6,149,756	-	-
Borçlanma araçları (*)	1,830,579	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,013,194	11,878,599	10,128,308	6,957,940	6,149,756	-	-
Temerrüde düşmüş	2,053,925	-	-	-	-	-	-

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

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarırken 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	9,103,956	1	15,253,711	-	3,652,713	%23.95
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	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	7,970,885	4,500,827	3,748,002	2,456,359	1,935,985	%31.20
Kurumsal alacaklar	16,492,351	12,651,099	13,792,533	9,367,100	22,308,660	%96.33
Perakende alacaklar	17,022,369	4,303,470	13,322,142	777,915	10,556,414	%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	-	205,904	-	207,148	%100.60
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	802,255	-	802,255	-	945,964	%117.91
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,878,477	20,571	2,878,477	4,114	1,241,517	%43.07
Hisse senedi yatırımları	102,028	-	102,028	-	102,028	%100.00
Toplam	59,118,435	21,725,654	54,567,123	12,730,365	43,238,474	%64.25

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	11,600,998	-	-	-	-	-	3,652,713	-	-	-	15,253,711
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	-	-	1,047,738	-	3,323,212	-	1,799,409	34,002	-	-	6,204,361
Kurumsal alacaklar	133,260	-	12,793	-	125,744	-	22,887,836	-	-	-	23,159,633
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14,100,057	-	-	-	-	14,100,057
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,475,610	-	-	7,192	-	-	-	1,482,802
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,061,142	-	306,540	-	-	-	2,367,682
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	13,992	-	175,431	16,481	-	-	205,904
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	151,783	-	211,265	439,207	-	-	802,255
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,641,073	-	-	-	-	-	1,241,518	-	-	-	2,882,591
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	102,028	-	-	-	102,028
Toplam	13,375,331	-	1,060,531	1,475,610	6,294,247	14,100,057	30,502,022	489,690	-	-	67,297,488

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. 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.

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

X. 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)	3,550,512	567,903	-	1.40	4,118,415	2,410,851
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)	-	-	-	-	189,756	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						2,448,820

(*) 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	4,118,415	473,612
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,118,415	473,612

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	18,357	-	382	9,506	-	639,778	-	-	668,023
Perakende alacaklar	-	-	-	-	24,842	-	-	-	24,842
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,357	-	422,359	2,993,793	24,842	848,820	-	-	4,308,171

(*) 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

f. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bankada merkezi karşı taraf olan riskler bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst 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, 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	345,325
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	214,850
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	130,475
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	345,325

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın 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	1,997,083	2,524,151	2,903,831	2,475,022	15	371,253
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						4,640,666

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 Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

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

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

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	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)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla
konsolide olmayan 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 gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	519,311	263,406	294,768	9,555	(8,075)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	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/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	170,815	25,454	139,495	5,259	(2,867)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	1,400,580	-	55,832	(1,001)	-
Toplam			1,571,395	25,454	195,327	4,258	(2,867)

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

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

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,203,048	1,160,071	989,028	3,352,147
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	819,695	335,340	58,650	1,213,685
Ticari kar / zarar	333,939	55,582	(549,285)	(159,764)
Temettü gelirleri	-	-	68,844	68,844
Beklenen zarar karşılıkları	(901,692)	(378,893)	(99,802)	(1,380,387)
Bölüm sonuçları	1,454,990	1,172,100	467,435	3,094,525
Diğer faaliyet giderleri (**)	-	-	-	(1,749,698)
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,344,827
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(283,067)
Net dönem karı	-	-	-	1,061,760

Önceki dönem – 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	757,486	804,543	1,128,179	2,690,208
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	428,520	443,647	37,849	910,016
Ticari kar / zarar	300,675	27,375	(766,233)	(438,183)
Temettü gelirleri	-	-	49,661	49,661
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(342,830)	(205,922)	(90,481)	(639,233)
Bölüm sonuçları	1,143,851	1,069,643	358,975	2,572,469
Diğer faaliyet giderleri (**)	-	-	-	(1,508,651)
Vergi öncesi kar	-	-	-	871,365
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(220,066)
Net dönem karı	-	-	-	843,752

(*) 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	27,589,411	11,908,013	19,021,238	58,518,662
Yükümlülükler	9,070,641	23,402,180	18,623,594	51,096,415
Özkaynaklar	-	-	7,422,247	7,422,247

Önceki dönem – 31 Aralık 2017	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	26,557,045	13,056,502	13,268,560	52,882,107
Yükümlülükler	9,008,100	18,856,012	19,249,250	47,113,362
Özkaynaklar	-	-	5,768,745	5,768,745

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	291,076	1,349,619	299,399	1,967,399
TCMB	407,796	6,861,366	159,608	5,401,475
Diğer	-	374	-	2,642
Toplam	698,872	8,211,359	459,007	7,371,516

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	-
Toplam	28,776	42,138

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

I. 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	262,703	82,758	379,985	45,495
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	155	3,438	703	2,525
Diğer	-	-	-	-
Toplam	262,910	318,691	380,688	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	1,082	513,885	1,447	480,707
Yurt içi	1,082	813	1,447	438
Yurt dışı	-	513,072	-	480,269
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,082	513,885	1,447	480,707

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
		Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	
AB ülkeleri	137,856	354,315	232,219	91,388	
ABD, Kanada	29,202	15,718	-	-	
OECD ülkeleri (*)	4,863	7,058	-	-	
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	
Diğer	108,932	11,790	-	-	
Toplam	280,853	388,881	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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

I. 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	643,752
Repo işlemine konu olan	2,166
Teminata verilen / bloke edilen (*)	-
Toplam	645,918

(*) 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	1,196,020
Repo işlemine konu olan	2,313
Teminata verilen / bloke edilen (*)	537,655
Toplam	1,735,988

(*) 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	6,121
Borsada işlem gören	-
Borsada işlem görmeyen	6,121
Değer azalma karşılığı (-)	(18,808)
Toplam	645,918

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,732,028
Borsada işlem gören	1,732,028
Borsada işlem görmeyen	-
Hisse senetleri	6,103
Borsada işlem gören	51
Borsada işlem görmeyen	6,052
Değer azalma karşılığı (-)	(2,143)
Toplam	1,735,988

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	71	570,374	30	438,513
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	570,374	-	438,513
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	71	-	30	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	200,958	-	197,080
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	26,961,781	9,893,277	689,761	-
İşletme kredileri	12,079,360	5,732,878	346,158	-
İhracat kredileri	4,124,127	1,258,112	37,778	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	676,957	12,929	-	-
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	26,961,781	9,893,277	689,761	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	117,472	-
<i>Krediler</i>	106,554	-
<i>Diğer aktifler</i>	6,744	-
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	4,021	-
<i>Menkul değerler</i>	153	-
Kredi riskinde önemli artış	-	378,466
<i>Krediler</i>	-	378,466
Toplam	117,472	378,466

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar		Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar	
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	8,112,867	266,666	1,965,086	155,278
İhtisas dışı krediler	8,112,867	266,666	1,965,086	155,278
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	18,435,419	146,829	7,928,191	534,483
İhtisas dışı krediler	18,435,419	146,829	7,928,191	534,483
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	26,548,286	413,495	9,893,277	689,761

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	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-Dövizde 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-Dövizde 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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	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	814,597	527,665
Özel	36,730,222	37,441,705
Toplam	37,544,819	37,969,370

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	36,709,457	37,958,429
Yurt dışı krediler	835,362	10,941
Toplam	37,544,819	37,969,370

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.8. Bağıli ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağıli ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	535,713	147,261
Bağıli ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	535,713	147,261

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

	Cari dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	136,996
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	164,068
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	744,702
Toplam	1,045,766
	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	27,862
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	121,699
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,036,691
Toplam	1,186,252

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup 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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	201,743	305,878	1,176,037
Dönem içinde intikal (+)	1,424,420	23,697	78,547
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	697,833	487,194
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(697,833)	(487,194)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(251,562)	(156,498)	(206,207)
Kayıttan düşülen (-)	(513)	(403)	(8,187)
Satılan (-)	(2)	(21)	(533,004)
Kurumsal ve ticari krediler	(2)	(11)	(265,658)
Bireysel krediler	-	(4)	(212,945)
Kredi kartları	-	(6)	(54,401)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	676,253	383,292	994,380
Karşılık (-)	(136,996)	(164,068)	(744,702)
Bilançodaki net bakiyesi	539,257	219,224	249,678

(*) 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.

5.10.3. Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Kurumsal / Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	659,079	366,799	105,233	1,131,111
Dönem içinde intikal (+)	372,447	159,681	32,286	564,414
Dönem içinde tahsilat (-)	(129,420)	(59,403)	(5,007)	(193,830)
Aktiften silinen (-)	(218,116)	(184,524)	(53,289)	(455,929)
Dönem sonu bakiyesi	683,990	282,553	79,223	1,045,766

Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

Önceki dönem	Kurumsal / Ticari	Tüketici	Kredi Kartları	Toplam
Önceki dönem sonu bakiyesi	488,735	372,541	88,190	949,466
Dönem içinde intikal (+)	409,119	166,764	32,582	608,465
Dönem içinde tahsilat (-)	(110,737)	(92,277)	(6,359)	(209,373)
Aktiften silinen (-)	(153,515)	(7,705)	(1,086)	(162,306)
Dönem sonu bakiyesi	633,602	439,323	113,327	1,186,252

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani 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.

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)	539,257	219,224	249,678
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	676,253	383,292	994,380
Karşılık tutarı (-)	(136,996)	(164,068)	(744,702)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	539,257	219,224	249,678
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	173,881	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)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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 çevriliyerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz 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.

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 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	-

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

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

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	-

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

(*) Banka, 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. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

I. 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	710,514	1,031,921
İlaveler	7,033	612	324,757	332,402
Çıkışlar	(1,116)	(4,838)	(115,620)	(121,574)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	704	-	(7,000)	(6,296)
Kapanış bakiyesi	272,473	51,329	912,651	1,236,453
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(362,063)	(529,686)
Cari dönem amortismanları	(6,433)	(96)	(48,272)	(54,801)
Çıkışlar	551	4,839	26,116	31,506
Kapanış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	(384,219)	(552,981)
Net defter değeri	154,492	548	528,432	683,472

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	254,928	56,591	594,331	905,850
İlaveler	11,402	20	167,498	178,920
Çıkışlar	(1,178)	(1,056)	(51,324)	(53,558)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	700	-	-	700
Kapanış bakiyesi	265,852	55,555	710,505	1,031,912
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(106,710)	(56,572)	(318,660)	(481,942)
Cari dönem amortismanları	(5,928)	(8)	(49,250)	(55,186)
Çıkışlar	539	1,056	5,856	7,451
Kapanış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(362,054)	(529,677)
Net defter değeri	153,753	31	348,451	502,235

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)**

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	180,235	164,137
İlaveler	22,872	16,094
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	203,107	180,231
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(141,020)	(119,664)
Cari dönem amortismanları	(22,283)	(21,352)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	(163,303)	(141,016)
Net defter değeri	39,804	39,215

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**15.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

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: 31,525 TL cari vergi varlığı).

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir.

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)**16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar**

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	536,506	-	13,392,719	3,403,652	410,389	159,553	59,788	-	17,962,607
Döviz tevdiat hesabı	1,925,323	-	4,813,121	2,677,231	139,011	122,450	202,156	-	9,879,292
Yurt içinde yer. k.	1,705,199	-	4,744,197	2,563,934	131,998	114,289	201,221	-	9,460,838
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	561,915	-	833,785	297,246	13,975	7,281	37,585	-	1,751,787
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	5,744,495	-	19,042,272	6,399,155	564,289	289,445	299,606	-	32,339,262

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	627,269	-	12,608,060	2,512,221	88,650	32,922	9,660	-	15,878,782
Döviz tevdiat hesabı	1,496,345	-	3,184,475	2,741,264	103,199	63,082	118,671	-	7,707,036
Yurt içinde yer. k.	1,266,986	-	3,135,646	2,646,964	99,361	55,164	118,157	-	7,322,278
Yurt dışında yer.k	229,359	-	48,829	94,300	3,838	7,918	514	-	384,758
Resmi kur. mevduatı	259,284	-	-	7,681	621	-	-	-	267,586
Tic. kur. Mevduatı	816,474	-	972,739	398,882	14,154	11,199	22,555	-	2,236,003
Diğ. kur. Mevduatı	21,962	-	3,044	11,675	201	231	24	-	37,137
Kıymetli maden 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	4,780,615	-	16,768,318	5,671,723	206,825	107,434	150,910	-	27,685,825

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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
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	103,240	279,269	142,969
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	262	3,754	705	2,525
Diğer	-	-	-	-
Toplam	652,925	195,470	279,974	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	107,924	648,641	122,395	352,211
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	204,298	10,884,486	255,507	13,234,167
Toplam	312,222	11,533,127	377,902	13,586,378

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	128,190	1,716,863	191,355	1,753,512
Orta ve uzun vadeli	184,032	9,816,264	186,547	11,832,866
Toplam	312,222	11,533,127	377,902	13,586,378

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank NV'de yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

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

Dönem içinde Banka, 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 aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

II. 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

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

	Önceki dönem
Genel karşılıklar	645,238
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	506,371
<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	24,779
Diğer	57,256

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 Banka'nın 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)	28,295
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,833
Diğer karşılıklar	235,848
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama)(*)</i>	97,456
<i>Diğer</i>	138,392
Toplam	265,976

(*) 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	114,774
Toplam	145,989

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8.3.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Diğer karşılıklar'ın 71,338 TL'si (31 Aralık 2017: 88,147 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için altı adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 377 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden dört adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21,8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21,8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 98,7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109,5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, 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'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Banka lehine olup; dava ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine red edilmiştir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. 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 kararlar istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir.

Diğer taraftan, 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 Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8.4. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 50,903 TL (31 Aralık 2017: 40,358 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 29,418 TL'si (31 Aralık 2017: 23,112 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 21,485 TL'si (31 Aralık 2017: 17,246 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 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 olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	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	17,246	16,538
Yıl içindeki değişim	14,278	10,911
Aktüeryal kayıp	1,794	1,739
Yıl içinde ödenen	(11,833)	(11,942)
Dönem sonu bakiyesi	21,485	17,246

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 131,125 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2017: aktif kalemler altında 31,525 TL vergi varlığı) bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	131,125	-
Menkul sermaye iradı vergisi	42,224	25,445
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,250	1,168
BSMV	37,741	26,613
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	4,553	4,195
Diğer	10,100	9,763
Toplam	226,993	67,184

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	4,681	4,184
Sosyal sigorta primleri-işveren	6,926	6,202
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	332	296
İşsizlik sigortası-işveren	663	592
Diğer	-	-
Toplam	12,602	11,274

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 430,595 TL'dir (31 Aralık 2017: 334,347 TL).

	Birikmiş geçici farklar	Cari dönem Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları		
Karşılıklar (*)	208,885	43,493
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(38,036)	(6,850)
Türev değerlendirme farkları	(2,844,627)	(599,098)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	593,394	130,547
Diğer	10,028	1,313
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(430,595)

(*) 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	(2,365)	(473)
Karşılıklar	141,235	28,619
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,438,442)	(307,126)
Türev değerlendirme farkları	(318,506)	(68,218)
Diğer	58,525	12,851
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		(334,347)

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	(334,347)
TFRS 9 etkisi	65,575
Dönem başı bakiyesi	(268,772)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(69,054)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(92,769)
Dönem sonu bakiyesi	(430,595)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2017)
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	
Dönem başı bakiyesi	(317,646)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	114,241
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	883
Dönem sonu bakiyesi	(202,522)

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 dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil 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.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme farkı	(14,870)	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(14,870)	-

	Önceki dönem	
	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-
Değerleme farkı	(17,656)	-
Kur farkı	-	-
Toplam	(17,656)	-

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 kardan % 5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

19 Mart 2018 tarihinde yapılan 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)

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,299,103	3,012,553
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,823,151	2,196,058
Çekler için ödeme taahhütleri	352,249	2,791,088
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,553,689	1,808,006
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,479	5,421
Diğer cayılamaz taahhütler	22,409	13,938
Toplam	5,056,080	9,827,064

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	7,078,365	6,100,920
Akreditifler	1,764,338	1,621,705
Banka aval ve kabulleri	39,370	80,948
Toplam	8,882,073	7,803,573

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	5,554,763	4,828,687
Nakdi kredi teminat mektupları	990,029	931,793
Avans teminat mektupları	569,482	606,675
Geçici teminat mektupları	54,865	224,974
Diğer	78,752	68,866
Toplam	7,247,891	6,660,995

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	7,967,682	6,908,685
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	248,412	40,253
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	7,719,270	6,868,432
Diğer gayrinakdi krediler	8,162,282	7,555,883
Toplam	16,129,964	14,464,568

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	11,866	0.55	16,673	0.11	17,536	0.65	46,054	0.39
Çiftçilik ve hayvancılık	8,334	0.39	15,391	0.10	7,548	0.28	44,134	0.37
Ormancılık	3,095	0.14	1,282	0.01	9,551	0.35	1,920	0.02
Balıkçılık	437	0.02	-	-	437	0.02	-	-
Sanayi	294,239	13.75	8,165,656	58.36	320,077	11.85	6,429,615	54.65
Madencilik ve taş ocakçılığı	12,546	0.59	3,306,262	23.63	20,259	0.75	2,351,565	19.99
İmalat sanayi	252,450	11.79	4,397,336	31.43	258,161	9.56	3,749,262	31.87
Elektrik, gaz, su	29,243	1.37	462,058	3.30	41,657	1.54	328,788	2.79
İnşaat	392,703	18.35	432,424	3.09	520,005	19.26	303,880	2.58
Hizmetler	1,425,628	66.61	5,372,179	38.42	1,783,153	66.03	4,981,750	42.36
Toptan ve perakende ticaret	968,697	45.26	733,841	5.25	1,040,489	38.53	487,531	4.14
Otel ve lokanta hizmetleri	12,867	0.60	115,526	0.83	16,972	0.63	822	0.01
Ulaştırma ve haberleşme	70,038	3.27	1,217,822	8.71	80,439	2.98	1,320,287	11.22
Mali kuruluşlar	274,600	12.83	2,600,651	18.59	429,570	15.91	2,433,119	20.68
Gayrimenkul ve kira. hizm.	33,172	1.55	53,699	0.38	39,320	1.46	72,856	0.62
Serbest meslek hizmetleri	55,491	2.59	421,765	3.01	148,357	5.49	311,223	2.65
Eğitim hizmetleri	151	0.01	-	-	3,396	0.13	25,402	0.22
Sağlık ve sosyal hizmetler	10,612	0.50	228,875	1.65	24,610	0.90	330,510	2.82
Diğer	15,926	0.74	2,670	0.02	59,622	2.21	2,876	0.02
Toplam	2,140,362	100.00	13,989,602	100.00	2,700,393	100.00	11,764,175	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	1,987,818	13,885,012	109,549	95,699
Teminat mektupları	1,985,095	5,086,373	109,549	15,299
Aval ve kabul kredileri	-	31,501	-	7,869
Akreditifler	396	1,757,318	-	6,313
Ciolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	2,327	7,009,820	-	66,218

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

III. 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)	60,047,928	55,532,016
Vadeli döviz alım işlemleri	7,202,649	6,808,719
Vadeli döviz satım işlemleri	6,967,827	6,709,517
Swap para alım işlemleri	21,681,273	19,524,035
Swap para satım işlemleri	22,305,661	19,634,161
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)	70,400,288	65,559,400
Türev işlemler toplamı (A+B)	97,119,763	94,060,960

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 Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 71,338 TL (31 Aralık 2017: 88,147 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.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. 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 (*)	5,636,796	448,693
Kısa vadeli kredilerden	2,248,376	61,986
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,288,437	386,707
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 (*)	4,068,447	341,640
Kısa vadeli kredilerden	1,329,510	44,088
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,712,108	297,552
Takipteki alacaklardan alınan faizler	26,829	-
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	45,332	2,089
Yurt dışı bankalardan	9,598	22,041
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	54,930	24,130

	Önceki dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	338
Yurt içi bankalardan	33,832	815
Yurt dışı bankalardan	580	7,140
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-
Toplam	34,412	8,293

ING Bank A.Ş.**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

IV. 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	32,278	850
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	73,946	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	162,730	-
Toplam	268,954	850
	Önceki dönem	
	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,121	1,399
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	236,530	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-
Toplam	242,651	1,399

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler		8,011
	Önceki dönem	
	TP	YP
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler		8,114

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	80,197	393,239
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt içi bankalara	9,882	1,973
Yurt dışı bankalara	70,315	391,266
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	7,442
Toplam	80,197	400,681

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

	Önceki dönem	
	TP	YP
Bankalara (*)	103,664	276,598
T.C. Merkez Bankası'na	-	-
Yurt içi bankalara	5,389	2,485
Yurt dışı bankalara	98,275	274,113
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	2,904
Toplam	103,664	279,502

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	7,372
	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	2,524

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	-

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
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	-	150,711	57,085	3,760	2,057	4,218	-	217,831
Diğer mevduat	-	265	2,264	635	523	16	-	3,703
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,123,557	534,043	29,647	10,900	9,976	-	2,708,123
Yabancı para								
DTH	-	98,460	89,091	3,064	1,386	3,904	-	195,905
Bankalar mevduatı	-	11,946	-	-	-	-	-	11,946
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	110,406	89,091	3,064	1,386	3,904	-	207,851
Genel toplam	-	2,233,963	623,134	32,711	12,286	13,880	-	2,915,974

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	16
Diğer	68,828
Toplam	68,844
	Önceki dönem
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	337
Diğer	49,324
Toplam	49,661

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem
Kar	45,552,599
Sermaye piyasası işlemleri karı	41,619
Türev finansal işlemlerden kar	21,361,014
Kambiyo işlemlerinden kar	24,149,966
Zarar (-)	(45,712,363)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(82,498)
Türev finansal işlemlerden zarar	(18,082,431)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(27,547,434)
	Önceki dönem
Kar	18,248,720
Sermaye piyasası işlemleri karı	17,342
Türev finansal işlemlerden kar	7,068,572
Kambiyo işlemlerinden kar	11,162,806
Zarar (-)	(18,686,903)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(17,920)
Türev finansal işlemlerden zarar	(7,094,219)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(11,574,764)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 2,788,257 TL'dir (31 Aralık 2017: 48,425 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	547,569
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	16,138
Bankacılık hizmet gelirleri	4,625
Diğer faiz dışı gelirler	61,786
Toplam	630,118
	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	139,654
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	169,474
Bankacılık hizmet gelirleri	7,100
Diğer faiz dışı gelirler	57,943
Toplam	374,171

ING Bank A.Ş.**31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

IV. 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	1,282,223
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	128,558
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	267,837
Temerrüt (Üçüncü aşama)	885,828
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	98,073
Toplam	1,380,387

Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	505,462
III. grup kredi ve alacaklardan	27,762
IV. grup kredi ve alacaklardan	114,338
V. grup kredi ve alacaklardan	363,362
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	69,603
Toplam	639,233

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem
Personel giderleri (*)	626,921
Kıdem tazminatı karşılığı	2,445
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	7,000
Maddi duran varlık amortisman giderleri	54,801
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	22,285
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	802,339
Faaliyet kiralama giderleri	116,461
Bakım ve onarım giderleri	31,754
Reklam ve ilan giderleri	86,394
Diğer giderler	567,730
Aktiflerin satışından doğan zararlar	2,586
Diğer	231,321
Toplam	1,749,698

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

	Önceki dönem
Personel giderleri	609,240
Kıdem tazminatı karşılığı	-
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	55,186
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	21,352
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	639,882
Faaliyet kiralama giderleri	111,859
Bakım ve onarım giderleri	27,031
Reklam ve ilan giderleri	80,049
Diğer giderler	420,943
Aktiflerin satışından doğan zararlar	340
Diğer	182,651
Toplam	1,508,651

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

IV. 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 1,344,827 TL (31 Aralık 2017: 1,063,818 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 214,013 TL (31 Aralık 2017: 243,225 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 69,054 TL (31 Aralık 2017: 23,159 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 1,061,760 TL (31 Aralık 2017: 843,752 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 6,793,042 TL (31 Aralık 2017: 4,956,715 TL), faiz giderleri ise 3,440,895 TL (31 Aralık 2017: 2,266,507 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

550,908 TL (31 Aralık 2017: 552,525 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.

203,322 TL (31 Aralık 2017: 211,140 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 157,276 TL'si (31 Aralık 2017: 173,247 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 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 190,604 TL (31 Aralık 2017: 148,416 TL) olup, 94,189 TL'si (31 Aralık 2017: 48,558 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 1,955,396 TL'dir (31 Aralık 2017: 1,010,320 TL).

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017	31 Aralık 2016
Nakit	2,269,440	641,042
Kasa	299,399	256,750
Efektif deposu	1,970,041	384,292
Nakde eşdeğer varlıklar	2,615,750	3,730,931
T.C.M.B.	1,178,608	1,835,950
Bankalar	390,341	123,173
Bankalararası para piyasası	1,046,801	1,771,808
Toplam	4,885,190	4,371,973

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Nakit	1,641,069	2,269,440
Kasa	291,076	299,399
Efektif deposu	1,349,993	1,970,041
Nakde eşdeğer varlıklar	8,989,314	2,615,750
T.C.M.B.	4,517,388	1,178,608
Bankalar	281,926	390,341
Bankalararası para piyasası	4,190,000	1,046,801
Toplam	10,630,383	4,885,190

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 82,549 TL (31 Aralık 2017: 75,103 TL) tutarındaki "elde edilen diğer kazançlar" kalemi, diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 223,828 TL (31 Aralık 2017: (2,011,274) 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 92,775 TL artış (31 Aralık 2017: 290,444 TL artış) tutarındaki "diğer aktiflerde net artış" kalemi, başlıca peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,529,182 TL artış (31 Aralık 2017: 14,713 TL azalış) tutarındaki "diğer borçlarda net artış / (azalış)" kalemi, başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 22,872 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2017: 16,094 TL azalış) tutarındaki 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 1,332,484 TL (31 Aralık 2017: 406,721 TL) olarak tespit edilmiştir.

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
	Krediler					
Dönem başı bakiyesi	147,261	6,092	30	438,513	13	197,080
Dönem sonu bakiyesi	535,713	23,051	71	570,374	47	200,958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	8,011	89,211	675	890	-	344

1.2. Önceki dönem

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	Mevduat					
Dönem başı	88,113	64,607	8,426	1,064	3,070	3,628
Dönem sonu	61,826	88,113	25,152	8,426	2,400	3,070
Mevduat faiz gideri	5,776	2,104	478	117	279	117

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	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	26,176	1,983	(96,605)	(81,494)	101,253	(26,685)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	-	-	-	-

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	63,731	1,339	33,504	44,236
Dönem sonu	-	-	13,735	63,731	4,087	33,504
Alınan faiz gelirleri	-	-	10,509	1,220	236	51

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	218,398	-	7,418,245	9,893,625	8,403	4,201
Dönem sonu	-	218,398	5,309,702	7,418,245	7,702	8,403
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	1,596	420	182,238	140,603	915	407

Banka'nın 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:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren dönemde 26,173 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2017: 26,551 TL).

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurt içi şube	226	4,520		
			Bulunduğu ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-		-
			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

ING Bank A.Ş.

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

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka Yönetim Kurulu kararı ile; Banka'da Krediler İzleme, Yapılandırma ve Takip Direktörü olarak görev yapan Öcal Açar'ın, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla Banka Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan 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

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 8 Şubat 2019 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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