# ING Bank A.Ş.

31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

9 Mayıs 2017

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 83 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

**ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU**

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

*Giriş*

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

*Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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

*Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

*Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor*

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

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

Funda Aslanoğlu, *SMMM*
*Sorumlu Denetçi*

9 Mayıs 2017
İstanbul, Türkiye

**ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan üç aylık konsolide olmayan finansal raporu**

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

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

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

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| John T. Mc CARTHY<br>Yönetim Kurulu Başkanı | Pınar ABAY<br>Genel Müdür | Erwin H.M. OLIJSLAGER<br>Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı | Özden SERPEK<br>Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü |

| | |
|---|---|
| M. Sırrı ERKAN<br>Denetim Komitesi Başkanı | Adrianus J. A. KAS<br>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) 366 45 09 |

**İçindekiler**


**Birinci bölüm**

Genel bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi 1
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 2
III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar 3
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 3
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 yönteme 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 8
III. Konsolide olmayan gelir tablosu 9
IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo 10
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu 11
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu 13

**Üçüncü bölüm**

Muhasebe politikaları

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

**Dördüncü bölüm**

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar 25
II. Kur riskine ilişkin açıklamalar 30
III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 32
IV. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 35
V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 36
VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 42
VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 43
VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 45

**Beşinci bölüm**

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 46
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 59
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 69
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 71
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 76
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 77

**Altıncı bölüm**

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 78
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 78

**Yedinci bölüm**

Ara dönem faaliyet raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 79

## Birinci bölüm

## Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

## 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

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

Banka'nın 29 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 6 olarak tespit edilmiş olup, John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, A. Canan Ediboğlu, M. Sırrı Erkan ve Can Erol 2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar 2 yıl süre ile görev yapmak üzere Yönetim Kurulu Üyeliklerine seçilmişlerdir.

Banka'da Finansal Olmayan Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Tuba Yapıcı, 2 Ocak 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Seçil Refik, 1 Şubat 2017 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Bahar Şansal, 9 Şubat 2017 tarih ve 6/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 13 Mart 2017 tarihinde görevine başlamıştır.

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

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

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

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal 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 267 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 tutulmaktadır.

## 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 gelir tablosu
IV. Konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo
V. Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu

## 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | Aktif kalemler | Dipnot (beşinci bölüm) | (31/03/2017) | | | (31/12/2016) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Nakit değerler ve Merkez Bankası** | **(I-1)** | **417,265** | **5,805,064** | **6,222,329** | **415,525** | **6,450,120** | **6,865,645** |
| **II.** | **Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)** | **(I-2)** | **418,739** | **159,057** | **577,796** | **284,725** | **249,168** | **533,893** |
| 2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklar | | 418,739 | 159,057 | 577,796 | 284,725 | 249,168 | 533,893 |
| 2.1.1 | Devlet borçlanma senetleri | | 21,357 | 6,978 | 28,335 | 1,765 | 4,608 | 6,373 |
| 2.1.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar | | 397,354 | 152,079 | 549,433 | 282,928 | 244,560 | 527,488 |
| 2.1.4 | Diğer menkul değerler | | 28 | - | 28 | 32 | - | 32 |
| 2.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.3 | Krediler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.4 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Bankalar** | **(I-3)** | **8,422** | **155,385** | **163,807** | **6,624** | **149,039** | **155,663** |
| **IV.** | **Para piyasalarından alacaklar** | | **2,597,493** | **-** | **2,597,493** | **1,775,677** | **-** | **1,775,677** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasasından alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | BIST Takasbank piyasasından alacaklar | | 85,786 | - | 85,786 | 455,063 | - | 455,063 |
| 4.3 | Ters repo işlemlerinden alacaklar | | 2,511,707 | - | 2,511,707 | 1,320,614 | - | 1,320,614 |
| **V.** | **Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)** | **(I-4)** | **2,561,362** | **116,819** | **2,678,181** | **2,551,632** | **102,195** | **2,653,827** |
| 5.1 | Sermayede payı temsil eden menkul değerler | | 5,945 | 116,819 | 122,764 | 5,946 | 102,195 | 108,141 |
| 5.2 | Devlet borçlanma senetleri | | 2,555,417 | - | 2,555,417 | 2,545,686 | - | 2,545,686 |
| 5.3 | Diğer menkul değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Krediler ve alacaklar** | **(I-5)** | **26,523,082** | **8,677,235** | **35,200,317** | **25,476,914** | **9,340,033** | **34,816,947** |
| 6.1 | Krediler ve alacaklar | | 26,075,505 | 8,677,235 | 34,752,740 | 25,038,657 | 9,340,033 | 34,378,690 |
| 6.1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler | | 71,711 | 1,330 | 73,041 | 102,367 | 2,029 | 104,396 |
| 6.1.2 | Devlet borçlanma senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1.3 | Diğer | | 26,003,794 | 8,675,905 | 34,679,699 | 24,936,290 | 9,338,004 | 34,274,294 |
| 6.2 | Takipteki krediler | | 1,495,769 | - | 1,495,769 | 1,387,723 | - | 1,387,723 |
| 6.3 | Özel karşılıklar (-) | | (1,048,192) | - | (1,048,192) | (949,466) | - | (949,466) |
| **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** | **95,573** | **334** | **95,907** |
| 10.1 | Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar | | 95,573 | 334 | 95,907 | 95,573 | 334 | 95,907 |
| 10.2 | Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)** | **(I-9)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 11.1 | Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali olmayan ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Kiralama işlemlerinden alacaklar** | **(I-10)** | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal kiralama alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Faaliyet kiralaması alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar** | **(I-11)** | **1,769,341** | **-** | **1,769,341** | **1,793,218** | **5** | **1,793,223** |
| 13.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | 1,769,341 | - | 1,769,341 | 1,793,218 | 5 | 1,793,223 |
| 13.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **Maddi duran varlıklar (net)** | **(I-12)** | **430,573** | **-** | **430,573** | **423,908** | **-** | **423,908** |
| **XV.** | **Maddi olmayan duran varlıklar (net)** | **(I-13)** | **39,278** | **-** | **39,278** | **44,473** | **-** | **44,473** |
| 15.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 15.2 | Diğer | | 39,278 | - | 39,278 | 44,473 | - | 44,473 |
| **XVI.** | **Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)** | **(I-14)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Vergi varlığı** | | **80,912** | **-** | **80,912** | **76,480** | **-** | **76,480** |
| 17.1 | Cari vergi varlığı | | 80,912 | - | 80,912 | 76,480 | - | 76,480 |
| 17.2 | Ertelenmiş vergi varlığı | (I-15) | - | - | - | - | - | - |
| **XVIII.** | **Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)** | **(I-16)** | **660** | **-** | **660** | **660** | **-** | **660** |
| 18.1 | Satış amaçlı | | 660 | - | 660 | 660 | - | 660 |
| 18.2 | Durdurulan faaliyetlere ilişkin | | - | - | - | - | - | - |
| **XIX.** | **Diğer aktifler** | **(I-17)** | **541,000** | **6,059** | **547,059** | **446,640** | **4,717** | **451,357** |
| | **Aktif toplamı** | | **35,483,700** | **14,919,953** | **50,403,653** | **33,392,049** | **16,295,611** | **49,687,660** |

## ING Bank A.Ş.

## 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Cari dönem | | | Önceki dönem | | |
| | Pasif kalemler | Dipnot (beşinci bölüm) | (31/03/2017) | | | (31/12/2016) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **Mevduat** | **(II-1)** | **17,243,962** | **8,625,725** | **25,869,687** | **17,377,352** | **7,839,933** | **25,217,285** |
| 1.1 | Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı | | 23,723 | 29,998 | 53,721 | 30,784 | 38,515 | 69,299 |
| 1.2 | Diğer | | 17,220,239 | 8,595,727 | 25,815,966 | 17,346,568 | 7,801,418 | 25,147,986 |
| **II.** | **Alım satım amaçlı türev finansal borçlar** | **(II-2)** | **243,434** | **115,095** | **358,529** | **375,448** | **199,599** | **575,047** |
| **III.** | **Alınan krediler** | **(II-3)** | **594,154** | **13,124,278** | **13,718,432** | **587,141** | **13,191,605** | **13,778,746** |
| **IV.** | **Para piyasalarına borçlar** | | **152,037** | **-** | **152,037** | **126,567** | **-** | **126,567** |
| 4.1 | Bankalararası para piyasalarına borçlar | | 150,000 | - | 150,000 | 125,000 | - | 125,000 |
| 4.2 | İMKB Takasbank piyasasına borçlar | | 39 | - | 39 | 59 | - | 59 |
| 4.3 | Repo işlemlerinden sağlanan fonlar | | 1,998 | - | 1,998 | 1,508 | - | 1,508 |
| **V.** | **İhraç edilen menkul kıymetler (net)** | **(II-4)** | **253,820** | **-** | **253,820** | **246,634** | **-** | **246,634** |
| 5.1 | Bonolar | | 253,820 | - | 253,820 | 246,634 | - | 246,634 |
| 5.2 | Varlığa dayalı menkul kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Fonlar** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 6.1 | Müstakriz fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Muhtelif borçlar** | | **277,381** | **26,259** | **303,640** | **303,817** | **32,786** | **336,603** |
| **VIII.** | **Diğer yabancı kaynaklar** | **(II-5)** | **384,752** | **30,207** | **414,959** | **302,336** | **19,470** | **321,806** |
| **IX.** | **Faktoring 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)** | **42,782** | **4,979** | **47,761** | **33,054** | **5,444** | **38,498** |
| 11.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlılar | | 42,782 | 4,979 | 47,761 | 33,054 | 5,444 | 38,498 |
| 11.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Karşılıklar** | **(II-8)** | **754,889** | **-** | **754,889** | **721,886** | **-** | **721,886** |
| 12.1 | Genel karşılıklar | | 586,277 | - | 586,277 | 581,083 | - | 581,083 |
| 12.2 | Yeniden yapılanma karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan hakları karşılığı | | 42,508 | - | 42,508 | 38,813 | - | 38,813 |
| 12.4 | Sigorta teknik karşılıkları (net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer karşılıklar | | 126,104 | - | 126,104 | 101,990 | - | 101,990 |
| **XIII.** | **Vergi borcu** | **(II-9)** | **471,856** | **-** | **471,856** | **387,467** | **-** | **387,467** |
| 13.1 | Cari vergi borcu | | 97,149 | - | 97,149 | 69,821 | - | 69,821 |
| 13.2 | Ertelenmiş vergi borcu | | 374,707 | - | 374,707 | 317,646 | - | 317,646 |
| **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)** | **461,413** | **2,511,190** | **2,972,603** | **474,800** | **2,406,399** | **2,881,199** |
| **XVI.** | **Özkaynaklar** | **(II-12)** | **4,981,889** | **103,551** | **5,085,440** | **4,967,096** | **88,826** | **5,055,922** |
| 16.1 | Ödenmiş sermaye | | 3,486,268 | - | 3,486,268 | 3,486,268 | - | 3,486,268 |
| 16.2 | Sermaye yedekleri | | 161,977 | 103,551 | 265,528 | 101,678 | 88,826 | 190,504 |
| 16.2.1 | Hisse senedi ihraç primleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.2 | Hisse senedi iptal karları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.3 | Menkul değerler değerleme farkları | | (27,663) | 108,365 | 80,702 | (30,406) | 94,029 | 63,623 |
| 16.2.4 | Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | 46,732 | - | 46,732 | 26,644 | - | 26,644 |
| 16.2.5 | Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.6 | Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.7 | İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.8 | Riskten korunma fonları (etkin kısım) | | 142,219 | (4,814) | 137,405 | 103,747 | (5,203) | 98,544 |
| 16.2.9 | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerleme farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer sermaye yedekleri | | 689 | - | 689 | 1,693 | - | 1,693 |
| 16.3 | Kar yedekleri | | 1,159,062 | - | 1,159,062 | 807,989 | - | 807,989 |
| 16.3.1 | Yasal yedekler | | 148,416 | - | 148,416 | 99,858 | - | 99,858 |
| 16.3.2 | Statü yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 16.3.3 | Olağanüstü yedekler | | 1,010,320 | - | 1,010,320 | 707,805 | - | 707,805 |
| 16.3.4 | Diğer kar yedekleri | | 326 | - | 326 | 326 | - | 326 |
| 16.4 | Kar veya zarar | | 174,582 | - | 174,582 | 571,161 | - | 571,161 |
| 16.4.1 | Geçmiş yıllar kar/zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem net kar/zararı | | 174,582 | - | 174,582 | 571,161 | - | 571,161 |
| | **Pasif toplamı** | | **25,862,369** | **24,541,284** | **50,403,653** | **25,903,598** | **23,784,062** | **49,687,660** |

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

## ING Bank A.Ş.

## 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla
## konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

| | | | Sınırlı denetimden geçmiş | | | Bağımsız denetimden geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | Cari dönem | | | Önceki dönem |
| | Bilanço dışı hesaplar | Dipnot (beşinci bölüm) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)** | | **34,909,248** | **51,281,737** | **86,190,985** | **34,752,955** | **55,070,198** | **89,823,153** |
| **I.** | **Garanti ve kefaletler** | **(III-1)** | **2,421,519** | **11,339,521** | **13,761,040** | **2,509,708** | **11,274,336** | **13,784,044** |
| 1.1 | Teminat mektupları | | 2,420,764 | 3,637,633 | 6,058,397 | 2,508,860 | 3,865,431 | 6,374,291 |
| 1.1.1 | Devlet ihale kanunu kapsamına girenler | | 22,133 | - | 22,133 | 25,234 | - | 25,234 |
| 1.1.2 | Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3 | Diğer teminat mektupları | | 2,398,631 | 3,637,633 | 6,036,264 | 2,483,626 | 3,865,431 | 6,349,057 |
| 1.2 | Banka kredileri | | - | 113,534 | 113,534 | - | 109,750 | 109,750 |
| 1.2.1 | İthalat kabul kredileri | | - | 113,534 | 113,534 | - | 109,750 | 109,750 |
| 1.2.2 | Diğer banka kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3 | Akreditifler | | - | 1,111,029 | 1,111,029 | - | 1,200,417 | 1,200,417 |
| 1.3.1 | Belgeli akreditifler | | - | 1,111,029 | 1,111,029 | - | 1,200,417 | 1,200,417 |
| 1.3.2 | Diğer akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Garanti verilen prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5 | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1 | T.C. Merkez Bankası'na cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2 | Diğer cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6 | Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7 | Faktoring garantilerinden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8 | Diğer garantilerimizden | | - | 6,344,154 | 6,344,154 | - | 5,894,829 | 5,894,829 |
| 1.9 | Diğer kefaletlerimizden | | 755 | 133,171 | 133,926 | 848 | 203,909 | 204,757 |
| **II.** | **Taahhütler** | **(III-1)** | **7,022,413** | **1,974,312** | **8,996,725** | **6,646,126** | **2,174,509** | **8,820,635** |
| 2.1 | Cayılamaz taahhütler | | 7,022,413 | 1,974,312 | 8,996,725 | 6,646,126 | 2,174,509 | 8,820,635 |
| 2.1.1 | Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | | 683,048 | 1,552,051 | 2,235,099 | 648,779 | 1,441,694 | 2,090,473 |
| 2.1.2 | Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | İştir. ve bağ. ort. ser. işt. taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4 | Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri | | 1,607,873 | 421,028 | 2,028,901 | 1,540,392 | 727,557 | 2,267,949 |
| 2.1.5 | Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6 | Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7 | Çekler için ödeme taahhütleri | | 2,811,647 | - | 2,811,647 | 2,603,213 | - | 2,603,213 |
| 2.1.8 | İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml. | | 10,180 | - | 10,180 | 9,975 | - | 9,975 |
| 2.1.9 | Kredi kartı harcama limit taahhütleri | | 1,904,979 | - | 1,904,979 | 1,838,986 | - | 1,838,986 |
| 2.1.10 | Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | | 4,658 | - | 4,658 | 4,753 | - | 4,753 |
| 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 | 1,233 | 1,261 | 28 | 5,258 | 5,286 |
| 2.2 | Cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2 | Diğer cayılabilir taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev finansal araçlar** | **(III-2)** | **25,465,316** | **37,967,904** | **63,433,220** | **25,597,121** | **41,621,353** | **67,218,474** |
| 3.1 | Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar | | 10,686,573 | 5,637,361 | 16,323,934 | 10,819,626 | 6,181,706 | 17,001,332 |
| 3.1.1 | Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler | | 10,686,573 | 5,637,361 | 16,323,934 | 10,819,626 | 6,181,706 | 17,001,332 |
| 3.1.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alım satım amaçlı işlemler | | 14,778,743 | 32,330,543 | 47,109,286 | 14,777,495 | 35,439,647 | 50,217,142 |
| 3.2.1 | Vadeli döviz alım-satım işlemleri | | 1,924,046 | 6,338,662 | 8,262,708 | 2,419,449 | 10,246,506 | 12,665,955 |
| 3.2.1.1 | Vadeli döviz alım işlemleri | | 885,613 | 3,247,148 | 4,132,761 | 1,162,091 | 5,156,369 | 6,318,460 |
| 3.2.1.2 | Vadeli döviz satım işlemleri | | 1,038,433 | 3,091,514 | 4,129,947 | 1,257,358 | 5,090,137 | 6,347,495 |
| 3.2.2 | Para ve faiz swap işlemleri | | 11,769,235 | 23,332,933 | 35,102,168 | 11,419,302 | 23,485,847 | 34,905,149 |
| 3.2.2.1 | Swap para alım işlemleri | | 4,277,292 | 9,396,503 | 13,673,795 | 5,652,519 | 8,765,453 | 14,417,972 |
| 3.2.2.2 | Swap para satım işlemleri | | 6,211,943 | 7,346,676 | 13,558,619 | 4,536,783 | 9,877,078 | 14,413,861 |
| 3.2.2.3 | Swap faiz alım işlemleri | | 640,000 | 3,294,877 | 3,934,877 | 615,000 | 2,421,658 | 3,036,658 |
| 3.2.2.4 | Swap faiz satım işlemleri | | 640,000 | 3,294,877 | 3,934,877 | 615,000 | 2,421,658 | 3,036,658 |
| 3.2.3 | Para, faiz ve menkul değer opsiyonları | | 1,083,034 | 2,658,948 | 3,741,982 | 938,744 | 1,702,852 | 2,641,596 |
| 3.2.3.1 | Para alım opsiyonları | | 541,517 | 1,329,474 | 1,870,991 | 469,372 | 851,426 | 1,320,798 |
| 3.2.3.2 | Para satım opsiyonları | | 541,517 | 1,329,474 | 1,870,991 | 469,372 | 851,426 | 1,320,798 |
| 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 | | 2,428 | - | 2,428 | - | 4,442 | 4,442 |
| **B.** | **Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)** | | **214,543,928** | **28,175,890** | **242,719,818** | **210,467,225** | **27,045,717** | **237,512,942** |
| **IV.** | **Emanet kıymetler** | | **641,995** | **1,443,743** | **2,085,738** | **537,277** | **1,437,838** | **1,975,115** |
| 4.1 | Müşteri fon ve portföy mevcutları | | 211,670 | - | 211,670 | 152,224 | - | 152,224 |
| 4.2 | Emanete alınan menkul değerler | | 64,272 | 189,715 | 253,987 | 73,592 | 188,220 | 261,812 |
| 4.3 | Tahsile alınan çekler | | 181,177 | 384,121 | 565,298 | 107,275 | 412,912 | 520,187 |
| 4.4 | Tahsile alınan ticari senetler | | 184,875 | 782,734 | 967,609 | 204,185 | 757,081 | 961,266 |
| 4.5 | Tahsile alınan diğer kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6 | İhracına aracı olunan kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7 | Diğer emanet kıymetler | | 1 | 87,173 | 87,174 | 1 | 79,625 | 79,626 |
| 4.8 | Emanet kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli kıymetler** | | **39,555,943** | **6,112,055** | **45,667,998** | **40,524,529** | **6,008,222** | **46,532,751** |
| 5.1 | Menkul kıymetler | | 137,506 | 6,079 | 143,585 | 137,506 | 9,444 | 146,950 |
| 5.2 | Teminat senetleri | | 8,288,714 | 1,468,499 | 9,757,213 | 8,471,012 | 1,447,577 | 9,918,589 |
| 5.3 | Emtia | | 910 | - | 910 | 910 | - | 910 |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 27,020,856 | 3,962,760 | 30,983,616 | 27,298,988 | 3,752,251 | 31,051,239 |
| 5.6 | Diğer rehinli kıymetler | | 4,107,957 | 674,717 | 4,782,674 | 4,616,113 | 798,950 | 5,415,063 |
| 5.7 | Rehinli kıymet alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **VI.** | **Kabul edilen avaller ve kefaletler** | | **174,345,990** | **20,620,092** | **194,966,082** | **169,405,419** | **19,599,657** | **189,005,076** |
| | **Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)** | | **249,453,176** | **79,457,627** | **328,910,803** | **245,220,180** | **82,115,915** | **327,336,095** |

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

## ING Bank A.Ş.

## 31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu

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

| | Gelir ve gider kalemleri | Dipnot (beşinci bölüm) | Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2017-31/03/2017) | Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016-31/03/2016) |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **Faiz gelirleri** | **(IV-1)** | **1,119,095** | **1,031,447** |
| 1.1 | Kredilerden alınan faizler | | 985,895 | 930,854 |
| 1.2 | Zorunlu karşılıklardan alınan faizler | | 8,165 | 6,659 |
| 1.3 | Bankalardan alınan faizler | | 14,737 | 3,987 |
| 1.4 | Para piyasası işlemlerinden alınan faizler | | 51,099 | 3,848 |
| 1.5 | Menkul değerlerden alınan faizler | | 59,039 | 86,000 |
| 1.5.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | | 1,970 | 5,203 |
| 1.5.2 | Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 | Satılmaya hazır finansal varlıklardan | | 57,069 | 80,792 |
| 1.5.4 | Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | | - | 5 |
| 1.6 | Finansal kiralama gelirleri | | - | - |
| 1.7 | Diğer faiz gelirleri | | 160 | 99 |
| **II.** | **Faiz giderleri** | **(IV-2)** | **(509,693)** | **(477,086)** |
| 2.1 | Mevduata verilen faizler | | (387,702) | (364,305) |
| 2.2 | Kullanılan kredilere verilen faizler | | (94,491) | (79,355) |
| 2.3 | Para piyasası işlemlerine verilen faizler | | (14,258) | (22,872) |
| 2.4 | İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | | (6,322) | (4,560) |
| 2.5 | Diğer faiz giderleri | | (6,920) | (5,994) |
| **III.** | **Net faiz geliri/gideri (I–II)** | | **609,402** | **554,361** |
| **IV.** | **Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri** | | **119,965** | **79,567** |
| 4.1 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 167,352 | 121,302 |
| 4.1.1 | Gayri nakdi kredilerden | | 38,685 | 17,805 |
| 4.1.2 | Diğer | (IV-12) | 128,667 | 103,497 |
| 4.2 | Verilen ücret ve komisyonlar | | (47,387) | (41,735) |
| 4.2.1 | Gayri nakdi kredilere | | (107) | (49) |
| 4.2.2 | Diğer | (IV-12) | (47,280) | (41,686) |
| **V.** | **Temettü gelirleri** | **(IV-3)** | **3,353** | **30,160** |
| **VI.** | **Ticari kar / zarar (net)** | **(IV-4)** | **(53,658)** | **(92,979)** |
| 6.1 | Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı | | 2,779 | (1,708) |
| 6.2 | Türev finansal işlemlerden kar/zarar | | 116,653 | (354,507) |
| 6.3 | Kambiyo işlemleri karı/zararı | | (173,090) | 263,236 |
| **VII.** | **Diğer faaliyet gelirleri** | **(IV-5)** | **63,159** | **50,372** |
| **VIII.** | **Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)** | | **742,221** | **621,481** |
| **IX.** | **Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)** | **(IV-6)** | **(167,811)** | **(159,462)** |
| **X.** | **Diğer faaliyet giderleri (-)** | **(IV-7)** | **(354,064)** | **(339,999)** |
| **XI.** | **Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)** | | **220,346** | **122,020** |
| **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)** | **220,346** | **122,020** |
| **XVI.** | **Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)** | **(IV-9)** | **(45,764)** | **(19,597)** |
| 16.1 | Cari vergi karşılığı | | - | - |
| 16.2 | Ertelenmiş vergi karşılığı | | (45,764) | (19,597) |
| **XVII.** | **Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)** | **(IV-10)** | **174,582** | **102,423** |
| **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)** | **174,582** | **102,423** |
| | **Hisse başına kar/zarar** | | 0.05 | 0.03 |

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

## 31 Mart 2017 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.)**

| | Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri | Sınırlı denetimden geçmiş<br>Cari dönem<br>(01/01/2017-31/03/2017) | Sınırlı denetimden geçmiş<br>Önceki dönem<br>(01/01/2016-31/03/2016) |
|---|---|---|---|
| **I.** | **Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen** | **18,912** | **21,282** |
| **II.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | **-** | **-** |
| **III.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme 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)** | **48,576** | **(142,499)** |
| **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** | **(1,255)** | **65** |
| **IX.** | **Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi** | **(11,297)** | **24,231** |
| **X.** | **Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir / gider (I+II+…+IX)** | **54,936** | **(96,921)** |
| **XI.** | **Dönem karı / zararı** | **174,582** | **102,423** |
| 11.1 | Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer) | - | - |
| 11.2 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | (588) | (790) |
| 11.3 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım | - | - |
| 11.4 | Diğer | 175,170 | 103,213 |
| **XII.** | **Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar / zarar (X±XI)** | **229,518** | **5,502** |

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

**ING Bank A.Ş.**

## 31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları

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

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

| | Sınırlı denetimden geçmiş | Dipnot | Ödenmiş sermaye | Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı | Hisse senedi ihraç primleri | Hisse senedi iptal karları | Yasal yedek akçeler | Statü yedekleri | Olağanüstü yedek akçe | Diğer yedekler | Dönem net karı / (zararı) | Geçmiş dönem karı / (zararı) | Menkul değer. değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ.f. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Önceki dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **(01/01/2016-31/03/2016)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **I.** | **Dönem başı bakiyesi** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **94,131** | **-** | **600,869** | **904** | **114,534** | **-** | **(5,630)** | **24,773** | **-** | **165,767** | **-** | **4,481,616** |
| **II.** | **TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Hataların düzeltilmesinin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Yeni bakiye (I + II)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **94,131** | **-** | **600,869** | **904** | **114,534** | **-** | **(5,630)** | **24,773** | **-** | **165,767** | **-** | **4,481,616** |
| | Dönem içindeki değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IV.** | **Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **V.** | **Menkul değerler değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **17,026** | **-** | **-** | **-** | **-** | **17,026** |
| **VI.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(113,999)** | **-** | **(113,999)** |
| 6.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (113,999) | - | (113,999) |
| 6.2 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **VII.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **IX.** | **İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Kur farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIII.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Sermaye artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 14.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **Hisse senedi ihraç primi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Hisse senedi iptal karları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVII.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVIII.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **52** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **52** |
| **XIX.** | **Dönem net karı veya zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **102,423** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **102,423** |
| **XX.** | **Kar dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **5,727** | **-** | **106,936** | **-** | **(114,534)** | **-** | **-** | **1,871** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 20.1 | Dağıtılan temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 20.2 | Yedeklere aktarılan tutarlar | | - | - | - | - | 5,727 | - | 106,936 | - | (114,534) | - | - | 1,871 | - | - | - | - |
| 20.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | **Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)** | | **3,486,268** | **-** | **-** | **-** | **99,858** | **-** | **707,805** | **956** | **102,423** | **-** | **11,396** | **26,644** | **-** | **51,768** | **-** | **4,487,118** |

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

**ING Bank A.Ş.**

## 31 Mart 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları

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

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

| | Sınırlı denetimden geçmiş | 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. değerleme farkı | Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF | Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri | Riskten korunma fonları | Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f. | Toplam özkaynak |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Cari dönem** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | **(01/01/2017-31/03/2017)** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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 değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,775** | **-** | **-** | **-** | **-** | **13,775** |
| **IV.** | **Riskten korunma fonları (etkin kısım)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **39,105** | **-** | **39,105** |
| 4.1 | Nakit akış riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 39,105 | - | 39,105 |
| 4.2 | Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Maddi duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerleme farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VII.** | **İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hs** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Kur farkları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **3,304** | **-** | **-** | **(244)** | **-** | **3,060** |
| **IX.** | **Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XI.** | **İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Sermaye artırımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | İç kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Hisse senedi ihraç primi** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Hisse senedi iptal karları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XV.** | **Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XVI.** | **Diğer** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1,004)** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(1,004)** |
| **XVII.** | **Dönem net karı veya zararı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **174,582** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **174,582** |
| **XVIII** | **Kar dağıtımı** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **48,558** | **-** | **302,515** | **-** | **(571,161)** | **-** | **-** | **20,088** | **-** | **-** | **-** | **(200,000)** |
| 18.1 | Dağıtılan temettü | (II-12) | - | - | - | - | - | - | (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** | **1,015** | **174,582** | **-** | **80,702** | **46,732** | **-** | **137,405** | **-** | **5,085,440** |

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

## 31 Mart 2017 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 | Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2017-31/03/2017) | Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016-31/03/2016) |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| **1.1** | **Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı** | | **235,405** | **613,448** |
| 1.1.1 | Alınan faizler | | 1,011,384 | 1,023,356 |
| 1.1.2 | Ödenen faizler | | (517,350) | (475,495) |
| 1.1.3 | Alınan temettüler | | 228 | 77 |
| 1.1.4 | Alınan ücret ve komisyonlar | | 167,526 | 121,269 |
| 1.1.5 | Elde edilen diğer kazançlar | | 19,059 | 15,034 |
| 1.1.6 | Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar | | 73,874 | 67,061 |
| 1.1.7 | Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler | | (206,009) | (183,526) |
| 1.1.8 | Ödenen vergiler | | (6,937) | (7,214) |
| 1.1.9 | Diğer | | (306,370) | 52,886 |
| **1.2** | **Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim** | | **42,825** | **(1,575,060)** |
| 1.2.1 | Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış | | (21,679) | 127,155 |
| 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 | | (24,474) | 4,432 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki net (artış) azalış | | (550,722) | 159,915 |
| 1.2.5 | Diğer aktiflerde net (artış) azalış | | (238,202) | 482,187 |
| 1.2.6 | Bankaların mevduatlarında net artış (azalış) | | (198,745) | (322,422) |
| 1.2.7 | Diğer mevduatlarda net artış (azalış) | | 854,562 | (835,737) |
| 1.2.8 | Alınan kredilerdeki net artış (azalış) | | (69,651) | (698,337) |
| 1.2.9 | Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer borçlarda net artış (azalış) | | 291,736 | (492,253) |
| **I.** | **Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **278,230** | **(961,612)** |
| **B.** | **Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| **II.** | **Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı** | | **(16,714)** | **(110,077)** |
| 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 | | (28,508) | (16,966) |
| 2.4 | Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller | | 11,693 | 6,145 |
| 2.5 | Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar | | - | (135,000) |
| 2.6 | Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar | | 226 | 38,325 |
| 2.7 | Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan yatırım amaçlı menkul değerler | | - | - |
| 2.9 | Diğer | | (125) | (2,581) |
| **C.** | **Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları** | | | |
| **III.** | **Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit** | | **(192,555)** | **(204,060)** |
| 3.1 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit | (II-4) | 257,445 | - |
| 3.2 | Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı | (II-4) | (250,000) | (204,050) |
| 3.3 | İhraç edilen sermaye araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü ödemeleri | (II-12) | (200,000) | - |
| 3.5 | Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler | | - | (10) |
| 3.6 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi** | | **80,009** | **(23,825)** |
| **V.** | **Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)** | | **148,970** | **(1,299,574)** |
| **VI.** | **Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar** | | **4,371,973** | **3,263,766** |
| **VII.** | **Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar** | | **4,520,943** | **1,964,192** |

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

## 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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanması

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

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

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

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

#### b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

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

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

## 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. İştirak ve bağlı ortaklıklara 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. Türev finansal araçlar, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değeri ile muhasebeleştirilir ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile yeniden değerlenir. Türev araçların gerçeğe uygun piyasa değeri piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akım modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

## V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

## VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm 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 zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, söz konusu finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda oluşan kar veya zarar ise "Sermaye piyasası işlemleri 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 gelir 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 gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

## VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

### 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 değerlenmektedir.

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

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

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

### a. Kredi ve alacaklar

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

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

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

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

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

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

## VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

### b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

### c. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

## 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, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

## 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.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir 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 amortismana 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 amortismana 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.

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

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

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

## XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklere 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

### a. Tanımlanmış fayda planları

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

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

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

### b. Tanımlanmış katkı planları

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

### c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

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

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

### a. Cari vergi

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

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

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

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

### b. Ertelenmiş vergi

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

## XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

### 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, borçlanmalarını "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ("TMS 39")"nda belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir.

## XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

## 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 bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

## XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

## 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 8,315,560 TL, sermaye yeterliliği standart oranı da %18.94'tür. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 8,261,167 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %17.66'dır.

| | 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 | 1,159,062 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 128,123 | |
| Kar | 174,582 | |
| Net dönem karı | 174,582 | |
| Geçmiş yıllar karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **4,948,035** | |
| **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 | - | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 22,360 | |
| 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 | 31,560 | 39,450 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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** | **53,920** | |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **4,894,115** | |
| **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'nunu 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 (-) | 7,890 | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - | |
| **Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)** | **4,886,225** | |

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

## 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 | 2,508,045 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 450,000 | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 493,087 | |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **3,451,132** | |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | |
| **Katkı sermaye toplamı** | **3,451,132** | |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **8,337,357** | |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | 3,173 | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 18,624 | |
| **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) | 8,315,560 | |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 43,897,717 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 11.15 | |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 11.13 | |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 18.94 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 5.757 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1.250 | |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.007 | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 5.149 | |
| **Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar** | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 26,137 | |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 586,277 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 493,087 | |
| 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.

## 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 | 807,989 | |
| Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar | 91,960 | |
| Kar | 571,161 | |
| Net dönem karı | 571,161 | |
| Geçmiş yıllar karı | - | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | - | |
| **İndirimler öncesi çekirdek sermaye** | **4,957,378** | |
| **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 | - | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 25,035 | |
| 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 | 26,684 | 44,473 |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı | - | |
| Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar | - | |
| Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı | - | |
| Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar | - | |
| Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar | - | |
| Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı | - | |
| Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar | - | |
| Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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'nunu aşan kısmı | - | |
| İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı | - | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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** | **51,719** | |
| **Çekirdek sermaye toplamı** | **4,905,659** | |
| **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'nunu 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 (-) | 17,789 | |
| Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-) | - | |
| Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-) | - | |
| **İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | |
| **İlave ana sermaye toplamı** | - | |
| **Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)** | **4,887,870** | |

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

## 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 | 2,403,321 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 450,000 | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 538,417 | |
| **İndirimler öncesi katkı sermaye** | **3,391,738** | |
| **Katkı sermayeden yapılacak indirimler** | - | |
| Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-) | - | |
| Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-) | - | |
| Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı | - | |
| Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-) | - | |
| **Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı** | - | |
| **Katkı sermaye toplamı** | **3,391,738** | |
| | | |
| **Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)** | **8,279,608** | |
| **Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)** | | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | - | |
| Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri | 586 | |
| Kurulca belirlenecek diğer hesaplar | 17,855 | |
| **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) | 8,261,167 | |
| Toplam risk ağırlıklı tutarlar | 46,793,259 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%) | 10.48 | |
| Ana sermaye yeterliliği oranı (%) | 10.45 | |
| Sermaye yeterliliği oranı (%) | 17.66 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı | 5.130 | |
| Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 0.625 | |
| Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0.005 | |
| Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%) | 4.484 | |
| **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 | 29,559 | |
| **Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 581,083 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı | 538,417 | |
| 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.

## 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. | ING Bank N.V. | ING Bank N.V. |
| **Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)** | - | - | - | - | - |
| **Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat** | BDDK | BDDK | BDDK | BDDK | BDDK |
| **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu** | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye | Katkı Sermaye |
| **1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu** | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır | Hayır |
| **Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu** | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide | Solo-Konsolide |
| **Borçlanma aracının türü** | Kredi | Kredi | Kredi | Kredi | Kredi |
| **Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)** | 250 milyon TL | 200 milyon TL | 102 milyon USD (372 milyon TL) ve 90 milyon EURO (350 milyon TL) | 91 milyon USD (332 milyon TL) ve 85 milyon EURO (331 milyon TL) | 62 milyon USD (226 milyon TL) ve 231 milyon EURO (898 milyon TL) |
| **Borçlanma aracının nominal değeri** | 250 milyon TL | 200 milyon TL | 102 milyon USD (372 milyon TL) ve 90 milyon EURO (350 milyon TL) | 91 milyon USD (332 milyon TL) ve 85 milyon EURO (331 milyon TL) | 62 milyon USD (226 milyon TL) ve 231 milyon EURO (898 milyon TL) |
| **Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap** | Sermaye Benzeri Krediler | Sermaye Benzeri Krediler | Sermaye Benzeri Krediler | Sermaye Benzeri Krediler | Sermaye Benzeri Krediler |
| **Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi** | 21 Aralık 2012 | 19 Aralık 2013 | 11 Mart 2014 | 26 Haziran 2014 | 26 Mayıs 2015 |
| **Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)** | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| **Borçlanma aracının başlangıç vadesi** | 51 yıl | 51 yıl | 10 yıl | 10 yıl | 10 yıl |
| **İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı** | Evet | Evet | Evet | Evet | Evet |
| **Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar** | 5.yıl | 5.yıl | 5.yıl | 5.yıl | 5.yıl |
| **Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri** | 5.yıl sonrası | 5.yıl sonrası | 5.yıl sonrası | 5.yıl sonrası | 5.yıl sonrası |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | - | - | - | - | - |
| **Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri** | Değişken faiz | Değişken faiz | Değişken faiz | Değişken faiz | Değişken faiz |
| **Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri** | USD/TL Swap oranı+ %3.01 | USD/TL Swap oranı+ %2.86 | Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29 | Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17 | Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68 |
| **Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı** | - | - | - | - | - |
| **Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği** | - | - | - | - | - |
| **Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı** | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| **Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği** | - | - | - | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar** | - | - | - | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği** | - | - | - | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı** | - | - | - | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği** | - | - | - | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri** | - | - | - | - | - |
| **Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı** | - | - | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliği** | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar** | - | - | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği** | - | - | - | - | - |
| **Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği** | - | - | - | - | - |
| **Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması** | - | - | - | - | - |
| **Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)** | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı | Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı |
| **Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı** | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur | Yoktur |
| **Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı** | - | - | - | - | - |

## I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

| Risk sınıfları | Bilanço değeri | Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (*) |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 5,085,440 | 5,085,440 |
| Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar | 137,405 | (137,405) |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 22,360 | (22,360) |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar | 39,278 | (31,560) |
| Genel karşılıklar | 586,277 | 493,087 |
| Sermaye benzeri krediler | 2,972,603 | 2,958,045 |
| Sermayeden indirilen diğer değerler | 29,687 | (29,687) |
| **Özkaynak** | | **8,315,560** |

(*) Genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1.25'ine kadar olan kısmı, özkaynak tablosunda verilen "Özkaynak" tutarının hesaplanmasında Katkı Sermaye olarak dikkate alınmaktadır.

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

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

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 3.6704 (Tam TL) ve 3.9223 (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 |
|---|---|---|
| A. Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Mart 2017) | 3.6437 | 3.8889 |
| Bundan önceki; | | |
| 30 Mart 2017 | 3.6316 | 3.8963 |
| 29 Mart 2017 | 3.6408 | 3.9153 |
| 28 Mart 2017 | 3.6255 | 3.9391 |
| 27 Mart 2017 | 3.6223 | 3.9418 |
| 24 Mart 2017 | 3.6190 | 3.9074 |

## II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

### Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | | | | |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,477,824 | 3,295,672 | 1,031,568 | 5,805,064 |
| Bankalar | 47,751 | 41,351 | 66,283 | 155,385 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 4,564 | 8,385 | - | 12,949 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 133 | 116,686 | - | 116,819 |
| Krediler ve alacaklar | 8,247,686 | 2,458,764 | 7,168 | 10,713,618 |
| İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | - | 334 | - | 334 |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar | - | - | - | - |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi duran varlıklar | - | - | - | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar | 4,377 | 1,656 | 7 | 6,040 |
| **Toplam varlıklar** | **9,782,335** | **5,922,848** | **1,105,026** | **16,810,209** |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,448,817 | 273,436 | 259 | 1,722,512 |
| Döviz tevdiat hesabı | 1,942,487 | 4,800,470 | 160,256 | 6,903,213 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | - |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 6,562,137 | 9,073,104 | 227 | 15,635,468 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif borçlar | 3,069 | 23,044 | 146 | 26,259 |
| Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar | 4,973 | 6 | - | 4,979 |
| Diğer yükümlülükler | 14,901 | 22,994 | 282 | 38,177 |
| **Toplam yükümlülükler** | **9,976,384** | **14,193,054** | **161,170** | **24,330,608** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **(194,049)** | **(8,270,206)** | **943,856** | **(7,520,399)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **201,118** | **8,377,334** | **(943,651)** | **7,634,801** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 4,755,226 | 14,636,758 | 704,399 | 20,096,383 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 4,554,108 | 6,259,424 | 1,648,050 | 12,461,582 |
| **Gayrinakdi krediler** | **5,618,345** | **5,520,697** | **200,479** | **11,339,521** |
| **Önceki dönem** | | | | |
| **Toplam varlıklar** | **11,156,408** | **6,362,615** | **1,181,608** | **18,700,631** |
| **Toplam yükümlülükler** | **11,190,589** | **12,168,065** | **143,785** | **23,502,439** |
| **Net bilanço pozisyonu** | **(34,181)** | **(5,805,450)** | **1,037,823** | **(4,801,808)** |
| **Net nazım hesap pozisyonu** | **39,510** | **5,879,669** | **(1,036,949)** | **4,882,230** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | 4,991,207 | 14,273,754 | 2,083,929 | 21,348,890 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | 4,951,697 | 8,394,085 | 3,120,878 | 16,466,660 |
| **Gayrinakdi krediler** | **5,658,993** | **5,385,451** | **229,892** | **11,274,336** |

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövize endeksli kredilerin 1,663,359 TL (31 Aralık 2016: 2,254,259 TL) anapara tutarı ve 373,024 TL (31 Aralık 2016: 391,946 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 146,108 TL (31 Aralık 2016: 241,147 TL )
Peşin ödenen giderler: 19 TL (31 Aralık 2016: 38 TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 107,125 TL (31 Aralık 2016: 192,797 TL)
Riskten korunma fonları: (4,814) TL (31 Aralık 2016: (5,203) TL)
Menkul değerler değerleme farkları: 108,365 TL (31 Aralık 2016: 94,029 TL)
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 3,479,094 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL)
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 3,479,094 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 854,332 TL (31 Aralık 2016: 797,588 TL)
Valörlü döviz satım işlemleri: 693,919 TL (31 Aralık 2016: 644,106 TL)

## III. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

## III. 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 | 5,520,481 | 8,165 | - | - | - | 693,683 | 6,222,329 |
| Bankalar | 5,889 | 8,534 | - | - | - | 149,384 | 163,807 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 85,032 | 353,274 | 128,536 | 10,926 | - | 28 | 577,796 |
| Para piyasalarından alacaklar | 2,597,493 | - | - | - | - | - | 2,597,493 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 618,000 | 874,265 | 1,063,152 | - | - | 122,764 | 2,678,181 |
| Krediler ve alacaklar | 5,489,052 | 4,421,177 | 10,466,668 | 12,448,205 | 1,927,638 | 447,577 | 35,200,317 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (*) | 549,200 | 1,220,141 | - | - | - | 1,194,389 | 2,963,730 |
| **Toplam varlıklar** | **14,865,147** | **6,885,556** | **11,658,356** | **12,459,131** | **1,927,638** | **2,607,825** | **50,403,653** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 10,931 | 17 | - | - | - | 1,728,323 | 1,739,271 |
| Diğer mevduat | 18,724,480 | 1,525,339 | 215,698 | 120 | - | 3,664,779 | 24,130,416 |
| Para piyasalarına borçlar | 152,037 | - | - | - | - | - | 152,037 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 303,640 | 303,640 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 253,820 | - | - | - | - | 253,820 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 2,759,833 | 7,206,643 | 4,099,406 | 2,396,561 | 228,592 | - | 16,691,035 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 123,903 | 171,847 | 102,791 | 9,931 | - | 6,724,962 | 7,133,434 |
| **Toplam yükümlülükler** | **21,771,184** | **9,157,666** | **4,417,895** | **2,406,612** | **228,592** | **12,421,704** | **50,403,653** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 7,240,461 | 10,052,519 | 1,699,046 | - | 18,992,026 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (6,906,037) | (2,272,110) | - | - | - | (9,813,879) | (18,992,026) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 2,924,781 | 6,608,568 | - | - | - | - | 9,533,349 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | (2,151,424) | (4,990,468) | (613,715) | - | (7,755,607) |
| **Toplam pozisyon** | **(3,981,256)** | **4,336,458** | **5,089,037** | **5,062,051** | **1,085,331** | **(9,813,879)** | **1,777,742** |

### 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 | 6,218,315 | 5,833 | - | - | - | 641,497 | 6,865,645 |
| Bankalar | 3,709 | 1,648 | 4,000 | - | - | 146,306 | 155,663 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 117,237 | 293,049 | 114,336 | 9,239 | - | 32 | 533,893 |
| Para piyasalarından alacaklar | 1,775,677 | - | - | - | - | - | 1,775,677 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 588,055 | 518,531 | 1,439,100 | - | - | 108,141 | 2,653,827 |
| Krediler ve alacaklar | 6,726,997 | 4,282,801 | 10,157,311 | 11,149,099 | 2,062,482 | 438,257 | 34,816,947 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (*) | 565,819 | 1,227,404 | - | - | - | 1,092,785 | 2,886,008 |
| **Toplam varlıklar** | **15,995,809** | **6,329,266** | **11,714,747** | **11,158,338** | **2,062,482** | **2,427,018** | **49,687,660** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 283,180 | 21 | - | - | - | 1,654,819 | 1,938,020 |
| Diğer mevduat | 19,320,763 | 725,453 | 347,153 | 120 | - | 2,885,776 | 23,279,265 |
| Para piyasalarına borçlar | 126,507 | 60 | - | - | - | - | 126,567 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - | - | 336,603 | 336,603 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | 246,634 | - | - | - | - | 246,634 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 1,650,840 | 10,240,402 | 1,900,067 | 2,621,361 | 247,275 | - | 16,659,945 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 143,502 | 203,933 | 259,403 | 8,105 | - | 6,485,683 | 7,100,626 |
| **Toplam yükümlülükler** | **21,524,792** | **11,416,503** | **2,506,623** | **2,629,586** | **247,275** | **11,362,881** | **49,687,660** |
| Bilançodaki uzun pozisyon | - | - | 9,208,124 | 8,528,752 | 1,815,207 | - | 19,552,083 |
| Bilançodaki kısa pozisyon | (5,528,983) | (5,087,237) | - | - | - | (8,935,863) | (19,552,083) |
| Nazım hesaplardaki uzun pozisyon | 2,389,391 | 8,243,436 | - | - | - | - | 10,632,827 |
| Nazım hesaplardaki kısa pozisyon | - | - | (3,128,825) | (4,981,471) | (820,909) | - | (8,931,205) |
| **Toplam pozisyon** | **(3,139,592)** | **3,156,199** | **6,079,299** | **3,547,281** | **994,298** | **(8,935,863)** | **1,701,622** |

(*) 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.

## III. 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 | - | 1.00 | - | 4.00 |
| Bankalar | 0.35 | - | - | 9.72 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 5.08 | 6.12 | - | 4.70 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 12.06 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | 9.11 |
| Krediler ve alacaklar | 3.20 | 4.41 | - | 14.34 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 0.95 | - | - |
| Diğer mevduat | 0.25 | 1.96 | - | 9.03 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 9.22 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | 11.91 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 0.75 | 2.19 | - | 11.44 |

### 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 | - | 0.75 | - | 3.31 |
| Bankalar | 0.25 | - | - | 9.72 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 5.32 | 5.90 | - | 6.21 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | - | - | 10.97 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | - | - | - | 9.14 |
| Krediler ve alacaklar | 3.09 | 4.08 | - | 13.79 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar mevduatı | (0.69) | 0.94 | - | - |
| Diğer mevduat | 0.50 | 1.72 | - | 8.56 |
| Para piyasalarına borçlar | - | - | - | 8.49 |
| Muhtelif borçlar | - | - | - | - |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | - | 9.98 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 0.69 | 1.96 | - | 11.45 |

## IV. 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** | **48** | **48** | **48** |
| Hisse senedi yatırımları | 48 | 48 | 48 |
| **Borsada işlem görmeyen** | **122,716** | **117,555** | **117,555** |
| Hisse senedi yatırımları | 122,716 | 117,555 | 117,555 |
| **Mali bağlı ortaklıklar** | **95,907** | **-** | **-** |
| Mali bağlı ortaklıklar | 95,907 | - | - |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | Gerçeğe uygun değer (*) | Piyasa değeri |
|---|---|---|---|
| **Borsada işlem gören** | **50** | **50** | **50** |
| Hisse senedi yatırımları | 50 | 50 | 50 |
| **Borsada işlem görmeyen** | **108,091** | **103,540** | **103,540** |
| Hisse senedi yatırımları | 108,091 | 103,540 | 103,540 |
| **Mali bağlı ortaklıklar** | **95,907** | **-** | **-** |
| Mali 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 değerleme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Cari dönem | Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp | Toplam | Katkı sermayeye dahil edilen | Toplam | Ana sermayeye dahil edilen | Katkı sermayeye dahil edilen |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | 13 | - | 13 | 13 | - |
| Diğer hisse senetleri | - | 108,093 | - | 108,093 | 108,093 | - |
| **Toplam** | **-** | **108,106** | **-** | **108,106** | **108,106** | **-** |

| | | Yeniden değerleme değer artışları | | Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Önceki dönem | Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp | Toplam | Katkı sermayeye dahil edilen | Toplam | Ana sermayeye dahil edilen | Katkı sermayeye dahil edilen |
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | - | 12 | - | 12 | 12 | - |
| Diğer hisse senetleri | 35,238 | 94,361 | - | 94,361 | 94,361 | - |
| **Toplam** | **35,238** | **94,373** | **-** | **94,373** | **94,373** | **-** |

### 4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

| Cari dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | 48 | 48 | 4 |
| Diğer hisse senetleri | 218,623 | 123,050 | 9,844 |

| Önceki dönem | Bilanço değeri | RAV toplamı | Asgari sermaye gereksinimi (*) |
|---|---|---|---|
| Özel sermaye yatırımları | - | - | - |
| Borsada işlem gören hisse senetleri | 50 | 50 | 4 |
| Diğer hisse senetleri | 203,998 | 108,425 | 8,674 |

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

## V. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

### 1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

### e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

### f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

### 2. Likidite karşılama oranı

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

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

| | En düşük | Tarih | En yüksek | Tarih |
|---|---|---|---|---|
| TP+YP | 145.42 | 10 Şubat 2017 | 238.82 | 24 Mart 2017 |
| YP | 109.79 | 31 Mart 2017 | 238.63 | 24 Mart 2017 |

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

### Likidite karşılama oranı

| | Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*) | | Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Cari dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 8,906,936 | 4,872,745 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 19,522,603 | 4,159,608 | 1,634,518 | 415,961 |
| İstikrarlı mevduat | 6,354,830 | - | 317,741 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 13,167,773 | 4,159,608 | 1,316,777 | 415,961 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 6,982,168 | 4,605,291 | 4,651,020 | 3,220,351 |
| Operasyonel mevduat | 171,849 | 2,193 | 42,962 | 548 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 5,809,254 | 4,283,987 | 3,647,101 | 2,900,692 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,001,065 | 319,111 | 960,957 | 319,111 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 22,826,375 | 10,861,071 | 12,412,333 | 6,490,332 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 11,093,745 | 5,649,227 | 11,093,745 | 5,649,227 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 11,732,630 | 5,211,844 | 1,318,588 | 841,105 |
| 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** | | | **18,697,871** | **10,126,644** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 1,193,084 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 5,180,674 | 1,767,364 | 3,765,429 | 1,493,133 |
| Diğer nakit girişleri | 10,773,501 | 5,513,098 | 10,487,347 | 5,508,783 |
| **Toplam nakit girişleri** | **17,147,259** | **7,280,462** | **14,252,776** | **7,001,916** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 8,906,936 | 4,872,745 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 5,112,021 | 3,236,405 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **177.03** | **156.82** |

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

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

| | Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*) | | Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*) | |
|---|---|---|---|---|
| **Önceki dönem** | **TP+YP** | **YP** | **TP+YP** | **YP** |
| **Yüksek kaliteli likit varlıklar** | | | | |
| Yüksek kaliteli likit varlıklar | | | 7,057,140 | 4,456,284 |
| **Nakit çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 18,910,534 | 2,857,008 | 1,570,365 | 285,701 |
| İstikrarlı mevduat | 6,413,768 | - | 320,688 | - |
| Düşük istikrarlı mevduat | 12,496,766 | 2,857,008 | 1,249,677 | 285,701 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 6,314,837 | 4,035,838 | 4,243,661 | 2,894,275 |
| Operasyonel mevduat | 203,286 | 1,868 | 50,822 | 467 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 5,009,702 | 3,541,834 | 3,099,937 | 2,401,672 |
| Diğer teminatsız borçlar | 1,101,849 | 492,136 | 1,092,902 | 492,136 |
| Teminatlı borçlar | | | - | - |
| Diğer nakit çıkışları | 19,321,216 | 9,521,468 | 9,099,575 | 5,343,908 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 7,919,654 | 4,609,088 | 7,919,654 | 4,609,088 |
| Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar | - | - | - | - |
| Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler | 11,401,562 | 4,912,380 | 1,179,921 | 734,820 |
| Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler | - | - | - | - |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | - | - | - | - |
| **Toplam nakit çıkışları** | | | **14,913,601** | **8,523,884** |
| **Nakit girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 313,492 | - | - | - |
| Teminatsız alacaklar | 3,854,458 | 791,588 | 2,507,818 | 539,776 |
| Diğer nakit girişleri | 7,712,035 | 3,438,154 | 7,424,739 | 3,434,015 |
| **Toplam nakit girişleri** | **11,879,985** | **4,229,742** | **9,932,557** | **3,973,791** |
| | | | | **Üst sınır uygulanmış değerler** |
| Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku | | | 7,057,140 | 4,456,284 |
| Toplam net nakit çıkışları | | | 4,981,044 | 4,550,093 |
| **Likidite karşılama oranı (%)** | | | **142.97** | **100.93** |

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

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

### 3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

Banka'da kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilmekte olup, 2017 yılı itibarıyla Banka'nın asgari likidite düzeyini belirlemek ve net nakit çıkışlarını karşılayabilecek seviyede yeterli yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmasına ilişkin likitlerin takibi "Likidite Karşılama Oranı" hesaplamaları kullanılarak yönetilmektedir. Likidite karşılama oranı BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Sözkonusu oran, Banka'nın her an nakde dönüştürebildiği herhangi bir teminata konu edilmeyen kaliteli likit varlık tutarı ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

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

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

Ayrıca 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 Mart 2017 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 %64'ünü diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %35'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %58'ini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2017 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 %67'sini mevduatlar, %4'ünü ise diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. İhtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %75'ini krediler,%7'sini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponlarının durumu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control Self 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.

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

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

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

### 4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

| 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 | 693,683 | 5,520,481 | 8,165 | - | - | - | - | 6,222,329 |
| Bankalar | 149,384 | 5,889 | 8,534 | - | - | - | - | 163,807 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar | 28 | 63,339 | 165,340 | 199,901 | 139,388 | 9,800 | - | 577,796 |
| Para piyasalarından alacaklar | - | 2,597,493 | - | - | - | - | - | 2,597,493 |
| Satılmaya hazır finansal varlıklar | 122,764 | - | 50,746 | 1,122,300 | 1,298,841 | 83,530 | - | 2,678,181 |
| Krediler ve alacaklar | - | 5,531,691 | 4,452,502 | 10,533,071 | 12,364,822 | 1,870,654 | 447,577 | 35,200,317 |
| Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer varlıklar (*) | - | 37,168 | 76,936 | 570,344 | 945,510 | 139,383 | 1,194,389 | 2,963,730 |
| **Toplam varlıklar** | **965,859** | **13,756,061** | **4,762,223** | **12,425,616** | **14,748,561** | **2,103,367** | **1,641,966** | **50,403,653** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | 1,728,323 | 10,931 | 17 | - | - | - | - | 1,739,271 |
| Diğer mevduat | 3,664,779 | 18,724,480 | 1,525,339 | 215,698 | 120 | - | - | 24,130,416 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | - | 242,681 | 2,685,082 | 3,828,162 | 6,042,052 | 3,893,058 | - | 16,691,035 |
| Para piyasalarına borçlar | - | 152,037 | - | - | - | - | - | 152,037 |
| İhraç edilen menkul değerler | - | - | 253,820 | - | - | - | - | 253,820 |
| Muhtelif borçlar | 303,640 | - | - | - | - | - | - | 303,640 |
| Diğer yükümlülükler (**) | 412,776 | 96,393 | 142,491 | 121,649 | 128,619 | - | 6,231,506 | 7,133,434 |
| **Toplam yükümlülükler** | **6,109,518** | **19,226,522** | **4,606,749** | **4,165,509** | **6,170,791** | **3,893,058** | **6,231,506** | **50,403,653** |
| **Likidite açığı** | **(5,143,659)** | **(5,470,461)** | **155,474** | **8,260,107** | **8,577,770** | **(1,789,691)** | **(4,589,540)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **18,687** | **153,645** | **589,777** | **901,798** | **128,969** | **-** | **1,792,876** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 7,996,607 | 6,207,260 | 9,858,993 | 7,807,506 | 742,682 | - | 32,613,048 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 7,977,920 | 6,053,615 | 9,269,216 | 6,905,708 | 613,713 | - | 30,820,172 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **327,214** | **436,944** | **1,055,770** | **3,638,897** | **6,293,610** | **2,008,605** | **-** | **13,761,040** |
| **Önceki dönem** | | | | | | | | |
| Toplam aktifler | 787,835 | 14,906,628 | 4,540,671 | 12,054,668 | 13,461,430 | 2,297,245 | 1,639,183 | 49,687,660 |
| Toplam yükümlülükler | 5,197,605 | 20,106,637 | 1,484,657 | 5,956,406 | 6,793,793 | 4,063,966 | 6,084,596 | 49,687,660 |
| **Likidite açığı** | **(4,409,770)** | **(5,200,009)** | **3,056,014** | **6,098,262** | **6,667,637** | **(1,766,721)** | **(4,445,413)** | **-** |
| **Net bilanço dışı pozisyonu** | **-** | **21,666** | **(20,662)** | **707,116** | **813,308** | **181,000** | **-** | **1,702,428** |
| Türev finansal araçlardan alacaklar | - | 8,708,107 | 8,834,962 | 8,814,433 | 7,101,040 | 1,001,909 | - | 34,460,451 |
| Türev finansal araçlardan borçlar | - | 8,686,441 | 8,855,624 | 8,107,317 | 6,287,732 | 820,909 | - | 32,758,023 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **57,507** | **563,814** | **1,663,557** | **3,376,696** | **6,482,437** | **1,640,033** | **-** | **13,784,044** |

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

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

## VI. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Mart 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.52'dir (31 Aralık 2016: %6.80). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk ağırlıklı varlıklardaki artışın ana sermaye tutarındaki artışa kıyasla daha yüksek olmasından kaynaklanmaktadır.

### Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

| | Cari dönem (*) | Önceki dönem (*) |
|---|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | | |
| Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 48,809,978 | 47,071,102 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | (64,385) | (46,529) |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 48,745,593 | 47,024,573 |
| **Türev finansal araçlar ile kredi türevleri** | | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 2,538,553 | 2,044,627 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 497,479 | 512,489 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 3,036,032 | 2,557,116 |
| **Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri** | | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç) | 158,144 | 56,811 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | - | - |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 158,144 | 56,811 |
| **Bilanço dışı işlemler** | | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 24,056,215 | 21,757,540 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | - | - |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 24,056,215 | 21,757,540 |
| **Sermaye ve toplam risk** | | |
| Ana sermaye | 4,948,900 | 4,853,047 |
| Toplam risk tutarı | 75,995,984 | 71,396,040 |
| **Kaldıraç oranı** | | |
| Kaldıraç oranı | 6.52 | 6.80 |

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

## VII. 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. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

| | Risk ağırlıklı tutarlar | | Asgari sermaye yükümlülüğü |
|---|---|---|---|
| | Cari dönem | Önceki dönem | Cari dönem |
| **Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)** | **37,748,080** | **41,324,634** | **3,019,846** |
| Standart yaklaşım | 37,748,080 | 41,324,634 | 3,019,846 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | - | - | - |
| **Karşı taraf kredi riski** | **1,698,863** | **1,748,753** | **135,909** |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 1,698,863 | 1,748,753 | 135,909 |
| 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** | **597,137** | **489,725** | **47,771** |
| Standart yaklaşım | 597,137 | 489,725 | 47,771 |
| İçsel model yaklaşımları | - | - | - |
| **Operasyonel risk** | **3,853,637** | **3,230,147** | **308,291** |
| Temel gösterge yaklaşımı | 3,853,637 | 3,230,147 | 308,291 |
| Standart yaklaşım | - | - | - |
| İleri ölçüm yaklaşımı | - | - | - |
| Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi) | - | - | - |
| En düşük değer ayarlamaları | - | - | - |
| **Toplam** | **43,897,717** | **46,793,259** | **3,511,817** |

## VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 2. Kredi riski açıklamaları

### a. Varlıkların kredi kalitesi

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

### b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

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

### c. Kredi riski azaltım teknikleri

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

### ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

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

### d. Standart Yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

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

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

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

### 4. Kredi değerleme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

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

### 5. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR karşı taraf kredi riskinin

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

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

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

### 7. Kredi Türevleri

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

### 8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

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

## VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

### 9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

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

### 10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

## VIII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

| Cari dönem – 31 Mart 2017 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 226,495 | 198,203 | 184,704 | 609,402 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 95,674 | 99,903 | (12,453) | 183,124 |
| Ticari kar / zarar | 349 | 487 | (54,494) | (53,658) |
| Temettü gelirleri | - | - | 3,353 | 3,353 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | (85,359) | (59,122) | (23,330) | (167,811) |
| Bölüm sonuçları | 237,159 | 239,471 | 97,780 | 574,410 |
| Diğer faaliyet giderleri (*) | - | - | - | (354,064) |
| Vergi öncesi kar | - | - | - | 220,346 |
| Vergi karşılığı (*) | - | - | - | (45,764) |
| **Net dönem karı** | **-** | **-** | **-** | **174,582** |

| Önceki dönem – 31 Mart 2016 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Net faiz gelirleri | 178,799 | 146,242 | 229,320 | 554,361 |
| Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri | 63,968 | 75,305 | (9,334) | 129,939 |
| Ticari kar / zarar | 550 | (99) | (93,430) | (92,979) |
| Temettü gelirleri | - | - | 30,160 | 30,160 |
| Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı | (84,171) | (75,705) | 414 | (159,462) |
| Bölüm sonuçları | 159,146 | 145,743 | 157,130 | 462,019 |
| Diğer faaliyet giderleri (*) | - | - | - | (339,999) |
| Vergi öncesi kar | - | - | - | 122,020 |
| Vergi karşılığı (*) | - | - | - | (19,597) |
| **Net dönem karı** | **-** | **-** | **-** | **102,423** |

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

| Cari dönem – 31 Mart 2017 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 23,806,803 | 12,511,079 | 14,085,771 | 50,403,653 |
| Yükümlülükler | 7,086,450 | 17,123,874 | 21,107,889 | 45,318,213 |
| Özkaynaklar | - | - | 5,085,440 | 5,085,440 |

| Önceki dönem – 31 Aralık 2016 | Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık | Bireysel Bankacılık | Diğer | Toplam |
|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | 23,185,399 | 12,365,468 | 14,136,793 | 49,687,660 |
| Yükümlülükler | 6,559,260 | 16,777,136 | 21,295,342 | 44,631,738 |
| Özkaynaklar | - | - | 5,055,922 | 5,055,922 |

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

## 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 | 248,107 | 443,137 | 256,750 | 383,937 |
| TCMB | 169,158 | 5,361,784 | 158,775 | 6,065,828 |
| Diğer | - | 143 | - | 355 |
| **Toplam** | **417,265** | **5,805,064** | **415,525** | **6,450,120** |

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Vadesiz serbest hesap | 169,158 | 890,982 | 158,775 | 826,536 |
| Vadeli serbest hesap | - | - | - | - |
| Vadeli serbest olmayan hesap | - | 73,889 | - | 856,470 |
| Zorunlu karşılık | - | 4,396,913 | - | 4,382,822 |
| **Toplam** | **169,158** | **5,361,784** | **158,775** | **6,065,828** |

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %4 ile %10.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %4 ile %24 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 166,862 TL (31 Aralık 2016: 158,319 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 890,982 TL (31 Aralık 2016: 826,536 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 28,363 | 6,405 |
| Repo işlemine konu olan | - | - |
| Teminata verilen / bloke edilen | - | - |
| **Toplam** | **28,363** | **6,405** |

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadeli işlemler | - | 85,751 | - | 125,865 |
| Swap işlemleri | 396,957 | 57,446 | 282,831 | 110,118 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 396 | 8,874 | 97 | 8,577 |
| Diğer | 1 | 8 | - | - |
| **Toplam** | **397,354** | **152,079** | **282,928** | **244,560** |

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

### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | 8,422 | 155,385 | 6,624 | 149,039 |
| Yurt içi | 8,422 | 562 | 6,624 | 1,607 |
| Yurt dışı | - | 154,823 | - | 147,432 |
| Yurt dışı merkez ve şubeler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **8,422** | **155,385** | **6,624** | **149,039** |

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 55,315 TL (31 Aralık 2016: 26,841 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2016: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

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

### 4. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Serbest depo olarak sınıflandırılan | 1,571,329 | 1,979,253 |
| Repo işlemine konu olan | 1,995 | 1,495 |
| Teminata verilen / bloke edilen (*) | 1,104,857 | 673,079 |
| **Toplam** | **2,678,181** | **2,653,827** |

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

### 4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | 2,556,580 | 2,548,490 |
| Borsada işlem gören | 2,556,580 | 2,548,490 |
| Borsada işlem görmeyen | - | - |
| Hisse senetleri | 122,764 | 108,141 |
| Borsada işlem gören | 48 | 49 |
| Borsada işlem görmeyen | 122,716 | 108,092 |
| Değer azalma karşılığı (-) | (1,163) | (2,804) |
| **Toplam** | **2,678,181** | **2,653,827** |

### 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 | 69 | 443,375 | 91 | 624,919 |
| Tüzel kişi ortaklara verilen krediler | - | 443,375 | - | 624,919 |
| Gerçek kişi ortaklara verilen krediler | 69 | - | 91 | - |
| Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler | 44 | 100,877 | 14 | 87,086 |
| Banka mensuplarına verilen krediler | 26,887 | - | 27,818 | - |
| **Toplam** | **27,000** | **544,252** | **27,923** | **712,005** |

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

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

| | Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar | | | Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Nakdi krediler** | **Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar** | | **Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)** | **Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar** | |
| | | **Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar** | **Diğer** | | **Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar** | **Diğer** |
| İhtisas dışı krediler | 33,445,985 | 131,387 | - | 1,306,755 | 382,743 | - |
| İşletme kredileri | 16,935,291 | 13,326 | - | 660,823 | 222,114 | - |
| İhracat kredileri | 3,989,167 | - | - | 42,747 | - | - |
| İthalat kredileri | 233 | - | - | - | - | - |
| Mali kesime verilen krediler | 397,869 | - | - | - | - | - |
| Tüketici kredileri | 10,426,449 | 118,033 | - | 467,961 | 105,166 | - |
| Kredi kartları | 939,686 | 28 | - | 88,024 | 55,463 | - |
| Diğer | 757,290 | - | - | 47,200 | - | - |
| İhtisas kredileri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **33,445,985** | **131,387** | **-** | **1,306,755** | **382,743** | **-** |

| **Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı** | **Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar** | **Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar** |
|---|---|---|
| 1 veya 2 defa uzatılanlar | 131,387 | 382,743 |
| 3, 4 veya 5 defa uzatılanlar | - | - |
| 5 üzeri uzatılanlar | - | - |
| **Toplam** | **131,387** | **382,743** |

| **Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre** | **Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar** | **Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar** |
|---|---|---|
| 0-6 ay | 4,557 | 223,973 |
| 6-12 ay | 3,511 | 13,996 |
| 1-2 yıl | 15,077 | 43,929 |
| 2-5 yıl | 75,281 | 68,863 |
| 5 yıl ve üzeri | 32,961 | 31,982 |
| **Toplam** | **131,387** | **382,743** |

### 5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

## 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** | **349,626** | **10,317,189** | **10,666,815** |
| Konut kredisi | 765 | 4,754,159 | 4,754,924 |
| Taşıt kredisi | 16,296 | 608,370 | 624,666 |
| İhtiyaç kredisi | 332,565 | 4,954,660 | 5,287,225 |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri-Dövize endeksli** | **4** | **2,259** | **2,263** |
| Konut kredisi | 4 | 2,259 | 2,263 |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Tüketici kredileri-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Bireysel kredi kartları-TP** | **917,350** | **-** | **917,350** |
| Taksitli | 367,648 | - | 367,648 |
| Taksitsiz | 549,702 | - | 549,702 |
| **Bireysel kredi kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Personel kredileri-TP** | **2,573** | **15,351** | **17,924** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | 2,573 | 15,351 | 17,924 |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredileri-Dövize endeksli** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredileri- YP** | **-** | **-** | **-** |
| Konut kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Personel kredi kartları- TP** | **9,032** | **-** | **9,032** |
| Taksitli | 3,409 | - | 3,409 |
| Taksitsiz | 5,623 | - | 5,623 |
| **Personel kredi kartları- YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)** | **207,408** | **-** | **207,408** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,485,993** | **10,334,799** | **11,820,792** |

## 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** | **531,702** | **5,396,337** | **5,928,039** |
| İşyeri kredisi | 99 | 87,876 | 87,975 |
| Taşıt kredisi | 9,949 | 326,393 | 336,342 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 521,654 | 4,982,068 | 5,503,722 |
| **Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli** | **25,743** | **700,546** | **726,289** |
| İşyeri kredisi | - | 11,897 | 11,897 |
| Taşıt kredisi | 7,518 | 237,639 | 245,157 |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | 18,225 | 451,010 | 469,235 |
| **Taksitli ticari krediler-YP** | **-** | **-** | **-** |
| İşyeri kredisi | - | - | - |
| Taşıt kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| **Kurumsal kredi kartları-TP** | **101,328** | **-** | **101,328** |
| Taksitli | 42,972 | - | 42,972 |
| Taksitsiz | 58,356 | - | 58,356 |
| **Kurumsal kredi kartları-YP** | **-** | **-** | **-** |
| Taksitli | - | - | - |
| Taksitsiz | - | - | - |
| **Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)** | **348,852** | **-** | **348,852** |
| **Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam** | **1,007,625** | **6,096,883** | **7,104,508** |

### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

### 5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Yurt içi krediler | 34,722,873 | 34,349,392 |
| Yurt dışı krediler | 29,867 | 29,298 |
| **Toplam** | **34,752,740** | **34,378,690** |

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

### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler | 72,928 | 104,291 |
| Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler | - | - |
| **Toplam** | **72,928** | **104,291** |

### 5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 26,398 | 29,378 |
| Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 147,211 | 141,256 |
| Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar | 874,583 | 778,832 |
| **Toplam** | **1,048,192** | **949,466** |

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| **Cari dönem** | **343** | **577** | **1,615** |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | | | |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | 343 | 577 | 1,615 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |
| **Önceki dönem** | **301** | **1,553** | **1,306** |
| (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar) | | | |
| Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar | 301 | 1,553 | 1,306 |
| Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar | - | - | - |

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

### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| **Önceki dönem sonu bakiyesi** | **173,597** | **338,049** | **876,077** |
| Dönem içinde intikal (+) | 176,642 | 3,136 | 6,345 |
| Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+) | - | 165,456 | 131,574 |
| Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-) | (165,516) | (131,514) | - |
| Standart nitelikli kredilere transfer (-) | (2,226) | (645) | (298) |
| Dönem içinde tahsilat (-) | (18,083) | (19,367) | (36,424) |
| Aktiften silinen (-) | (143) | (189) | (702) |
| Kurumsal ve ticari krediler | (1) | - | (259) |
| Bireysel krediler | (139) | (187) | (430) |
| Kredi kartları | (3) | (2) | (13) |
| Diğer | - | - | - |
| **Dönem sonu bakiyesi** | **164,271** | **354,926** | **976,572** |
| Özel karşılık (-) | (26,398) | (147,211) | (874,583) |
| **Bilançodaki net bakiyesi** | **137,873** | **207,715** | **101,989** |

### 5.10.3. Toplam özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

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

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

### 5.10.4. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar | Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar | Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar |
| **Cari dönem (net)** | **137,873** | **207,715** | **101,989** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 164,271 | 354,926 | 976,572 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (26,398) | (147,211) | (874,583) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 137,873 | 207,715 | 101,989 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |
| **Önceki dönem (net)** | **144,219** | **196,793** | **97,245** |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt) | 173,597 | 338,049 | 876,077 |
| Özel karşılık tutarı (-) | (29,378) | (141,256) | (778,832) |
| Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net) | 144,219 | 196,793 | 97,245 |
| Bankalar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Bankalar (net) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (brüt) | - | - | - |
| Özel karşılık tutarı (-) | - | - | - |
| Diğer kredi ve alacaklar (net) | - | - | - |

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

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

### 5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

### 7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

### 7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

### 8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilşkin bilgiler

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

| | ING European Financial Services Plc. | ING Portföy Yönetimi A.Ş. | ING Faktoring A.Ş. | ING Finansal Kiralama A.Ş. | ING Menkul Değerler A.Ş. |
|---|---|---|---|---|---|
| Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları | 752 | 8,041 | 40,000 | 22,500 | 20,765 |
| Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı | 40,378 | 7,405 | 33,886 | 49,406 | (831) |
| Dönem karı / zararı | 16,337 | 1,020 | 2,836 | 6,903 | 364 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-) | - | - | - | (5) | - |
| Maddi olmayan duran varlıklar (-) | - | (40) | (378) | (179) | (47) |
| **Ana sermaye toplamı** | **57,467** | **16,426** | **76,344** | **78,625** | **20,251** |
| **Katkı sermaye** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Sermaye** | **57,467** | **16,426** | **76,344** | **78,625** | **20,251** |
| **Net kullanılabilir özkaynak** | **57,467** | **16,426** | **76,344** | **78,625** | **20,251** |

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

### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2017 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) | 6,877,937 | 57,467 | 3 | 42,871 | - | 16,337 | 11,773 | - |
| (2) | 17,857 | 16,466 | 109 | 475 | 2 | 1,020 | 892 | - |
| (3) | 655,818 | 76,722 | 514 | 12,911 | - | 2,836 | 2,525 | - |
| (4) | 1,089,079 | 78,809 | 217 | 12,150 | - | 6,903 | 4,765 | - |
| (5) | 120,972 | 20,298 | 119 | 538 | - | 364 | 107 | - |

(*) Finansal bilgiler 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

## 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 değerleme artışı | - | - |
| Değer azalma karşılıkları | - | - |
| Dönem sonu değeri | 95,907 | 95,907 |
| Sermaye taahhütleri | - | - |
| Dönem sonu sermaye katılma payı(%) | 100 | 100 |

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

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

### 8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

### 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 | 1,769,341 | - | 1,793,218 | 5 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,769,341** | **-** | **1,793,218** | **5** |

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

### 12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

### 13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

### 14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

### 15.1 Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 80,912 TL (Aralık 2016: 76,480 TL) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

### 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 aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

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

## 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 | 580,000 | - | 11,306,716 | 2,106,365 | 105,857 | 37,979 | 8,524 | - | 14,145,441 |
| Döviz tevdiat hesabı | 1,653,549 | - | 2,043,330 | 2,691,238 | 164,278 | 111,676 | 189,191 | - | 6,853,262 |
| Yurt içinde yer. k. | 1,375,007 | - | 2,027,235 | 2,584,064 | 159,398 | 101,550 | 188,712 | - | 6,435,966 |
| Yurt dışında yer.k | 278,542 | - | 16,095 | 107,174 | 4,880 | 10,126 | 479 | - | 417,296 |
| Resmi kur. mevduatı | 373,564 | - | - | - | - | - | - | - | 373,564 |
| Tic. kur. mevduatı | 984,939 | - | 1,093,210 | 480,500 | 18,229 | 44,413 | 15,415 | - | 2,636,706 |
| Diğ. kur. mevduatı | 22,776 | - | 1,587 | 13,533 | 21,658 | 11,912 | 26 | - | 71,492 |
| Kıymetli maden dh | 49,951 | - | - | - | - | - | - | - | 49,951 |
| Bankalar mevduatı | 1,728,323 | - | 10,948 | - | - | - | - | - | 1,739,271 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 326 | - | 10,948 | - | - | - | - | - | 11,274 |
| Yurt dışı bankalar | 1,727,997 | - | - | - | - | - | - | - | 1,727,997 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **5,393,102** | **-** | **14,455,791** | **5,291,636** | **310,022** | **205,980** | **213,156** | **-** | **25,869,687** |

| 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 | 569,875 | - | 11,563,245 | 2,715,734 | 104,727 | 41,574 | 7,954 | - | 15,003,109 |
| Döviz tevdiat hesabı | 1,372,347 | - | 1,306,293 | 2,805,096 | 134,679 | 62,280 | 186,264 | - | 5,866,959 |
| Yurt içinde yer. k. | 1,112,585 | - | 1,292,070 | 2,708,350 | 129,354 | 51,646 | 185,711 | - | 5,479,716 |
| Yurt dışında yer.k | 259,762 | - | 14,223 | 96,746 | 5,325 | 10,634 | 553 | - | 387,243 |
| Resmi kur. mevduatı | 212,318 | - | - | - | - | - | - | - | 212,318 |
| Tic. kur. mevduatı | 665,165 | - | 903,257 | 524,232 | 8,453 | 7,125 | - | - | 2,108,232 |
| Diğ. kur. mevduatı | 21,120 | - | 1,768 | 19,840 | 714 | 229 | 25 | - | 43,696 |
| Kıymetli maden dh | 44,951 | - | - | - | - | - | - | - | 44,951 |
| Bankalar mevduatı | 1,654,819 | - | 283,201 | - | - | - | - | - | 1,938,020 |
| T.C. Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi bankalar | 170 | - | 283,201 | - | - | - | - | - | 283,371 |
| Yurt dışı bankalar | 1,654,649 | - | - | - | - | - | - | - | 1,654,649 |
| Katılım bankaları | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **4,540,595** | **-** | **14,057,764** | **6,064,902** | **248,573** | **111,208** | **194,243** | **-** | **25,217,285** |

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

| | Sigorta kapsamında bulunan | | Sigorta limitini aşan | |
|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf mevduatı** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** | **Cari dönem** | **Önceki dönem** |
| Tasarruf mevduatı | 10,518,230 | 10,852,474 | 3,627,270 | 4,146,200 |
| Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH | 1,450,910 | 1,022,048 | 2,937,892 | 2,109,186 |
| 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 | - | - | - | - |

## 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 yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar | 12,389 | 9,628 |
| 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 | - | 65,008 | - | 124,579 |
| Swap işlemleri | 243,039 | 41,213 | 375,351 | 66,442 |
| Futures işlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 395 | 8,874 | 97 | 8,578 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **243,434** | **115,095** | **375,448** | **199,599** |

### 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 | 72,262 | 413,399 | 74,648 | 408,364 |
| Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan | 521,892 | 12,710,879 | 512,493 | 12,783,241 |
| **Toplam** | **594,154** | **13,124,278** | **587,141** | **13,191,605** |

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

### 3.2. Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kısa vadeli | 88,864 | 1,343,243 | 87,752 | 470,848 |
| Orta ve uzun vadeli | 505,290 | 11,781,035 | 499,389 | 12,720,757 |
| **Toplam** | **594,154** | **13,124,278** | **587,141** | **13,191,605** |

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

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

### 4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Banka bonoları | 253,820 | - | 246,634 | - |
| Tahviller | - | - | - | - |
| **Toplam** | **253,820** | **-** | **246,634** | **-** |

Banka, 22 Şubat 2017 tarihinde 257,445 TL nominal tutarda 84 gün vadeli %11.40 sabit faizli bono ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Cari dönem içerisinde 257,445 TL (31 Aralık 2016: 250,000 TL) tutarında ihraç, 250,000 TL tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır (31 Aralık 2016: 242,350 TL).

### 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.

## 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 | 42,782 | 4,979 | 33,054 | 5,444 |
| Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı | - | - | - | - |
| **Toplam** | **42,782** | **4,979** | **33,054** | **5,444** |

### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Genel karşılıklar | 586,277 | 581,083 |
| I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 451,820 | 444,822 |
| *Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar* | *6,934* | *7,037* |
| II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar | 55,344 | 58,007 |
| *Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar* | *18,284* | *20,299* |
| Gayrinakdi krediler için ayrılanlar | 23,964 | 23,639 |
| Diğer | 55,149 | 54,615 |

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 470 TL (31 Aralık 2016: 176 TL) tutarındaki dövize endeksli kredinin kur farkı karşılık tutarı, finansal tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları | 30,502 | 27,829 |

### 8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılığı bulunmamaktadır.

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

### 8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı | 2,327 | 2,209 |
| Diğer karşılıklar | 93,275 | 71,952 |
| **Toplam** | **95,602** | **74,161** |

Diğer karşılıklar dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Ancak söz konusu tutarlar; TMSF tarafından sözleşme hükümleri hilafına ihtiraz-ı kayıtla ve eksik olarak Banka'ya ödenmekte olup, bu şekilde ödenen tutarın yaklaşık 22 milyon TL (Tam TL)'lik kısmının TMSF tarafından yine sözleşme hükümleri hilafına kendilerine iadesi talep edilmiş, Banka'nın itirazı üzerine TMSF tarafından Banka aleyhine 19 Haziran 2013 tarihinde açılan davada ilk derece Mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş; söz konusu karar TMSF tarafından temyiz edilmiştir. İlk derece mahkemesi Yargıtay tarafından bozulmuş olup; Banka tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir. Bankanın karar düzeltme talebi red edilmiş olup; 23 Mart 2017 tarihli celsede ilk derece Mahkemesi tarafından Yargıtay kararına uyularak bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

### 8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 42,508 TL (31 Aralık 2016: 38,813 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 23,923 TL'si (31 Aralık 2016: 22,275 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 18,585 TL'si (31 Aralık 2016: 16,538 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 4,426.16 TL (Tam TL) ve 4,297.21 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

## 9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun aktifinde vergi varlığı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığına ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 15.1 nolu dipnotta verilmiştir.

#### 9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Ödenecek kurumlar vergisi | - | - |
| Menkul sermaye iradı vergisi | 22,402 | 20,836 |
| Gayrimenkul sermaye iradı vergisi | 1,175 | 1,090 |
| BSMV | 24,293 | 26,066 |
| Kambiyo muameleleri vergisi | - | - |
| Ödenecek katma değer vergisi | 900 | 2,525 |
| Diğer | 35,425 | 8,860 |
| **Toplam** | **84,195** | **59,377** |

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

### 9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sosyal sigorta primleri-personel | 4,804 | 3,873 |
| Sosyal sigorta primleri-işveren | 7,133 | 5,751 |
| 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 | 339 | 273 |
| İşsizlik sigortası-işveren | 678 | 547 |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **12,954** | **10,444** |

### 9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 374,707 TL'dir (31 Aralık 2016: 317,646 TL).

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| **Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** | **Birikmiş geçici farklar** | **Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)** |
| Maddi duran varlıklar matrah farkları | 2,843 | 569 | (3,822) | (764) |
| Karşılıklar | 104,630 | 20,926 | 100,415 | 20,083 |
| Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları | (1,865,945) | (373,189) | (1,680,560) | (336,112) |
| Diğer | (115,065) | (23,013) | (4,265) | (853) |
| **Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | | **(374,707)** | | **(317,646)** |

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

| **Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)** | **Cari dönem (1 Ocak - 31 Mart 2017)** | **Önceki dönem (1 Ocak - 31 Mart 2016)** |
|---|---|---|
| Dönem başı bakiyesi | (317,646) | (188,872) |
| Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net) | (45,764) | (19,597) |
| Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi | (11,297) | 24,231 |
| Dönem sonu bakiyesi | (374,707) | (184,238) |

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

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

31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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** |
| Yurt içi bankalardan | - | - | - | - |
| Yurt içi diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurt dışı bankalardan | 461,413 | 2,511,190 | 474,800 | 2,406,399 |
| Yurt dışı diğer kuruluşlardan | - | - | - | - |
| **Toplam** | **461,413** | **2,511,190** | **474,800** | **2,406,399** |

### 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.

## 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 | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları) | - | - | - | - |
| Değerleme farkı | (27,663) | 105,061 | (30,406) | 94,029 |
| Kur farkı | - | 3,304 | - | - |
| **Toplam** | **(27,663)** | **108,365** | **(30,406)** | **94,029** |

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

| | Cari dönem (1 Ocak - 31 Mart 2017) | Önceki dönem (1 Ocak - 31 Mart 2016) |
|---|---|---|
| **1 Ocak itibarıyla** | **162,167** | **160,137** |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları) | 18,912 | 21,282 |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç) / kayıp | - | - |
| Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi | (1,833) | (4,256) |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) net | 49,164 | (141,709) |
| Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları | (588) | (790) |
| Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi | (9,715) | 28,500 |
| **31 Mart itibarıyla** | **218,107** | **63,164** |

### 12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2017 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 571,161 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 28,558 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 522,515 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 20,088 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerleme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda geçmiş yıl karlarından brüt 200,000 TL'nin ortaklara temettü olarak ödenmesine karar verilmiş olup, temettü dağıtımı nedeniyle 20,000 TL olağanüstü yedek akçelerden genel kanuni yedek akçelere aktarılmıştır.

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri | 2,235,099 | 2,090,473 |
| Vadeli mevduat alım satım taahhütleri | - | - |
| Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri | 2,028,901 | 2,267,949 |
| Çekler için ödeme taahhütleri | 2,811,647 | 2,603,213 |
| Kredi kartı harcama limit taahhütleri | 1,904,979 | 1,838,986 |
| Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah. | 4,658 | 4,753 |
| Diğer cayılamaz taahhütler | 11,441 | 15,261 |
| **Toplam** | **8,996,725** | **8,820,635** |

#### 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 | 6,478,080 | 6,099,586 |
| Akreditifler | 1,111,029 | 1,200,417 |
| Banka aval ve kabulleri | 113,534 | 109,750 |
| **Toplam** | **7,702,643** | **7,409,753** |

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kesin teminat mektupları | 4,340,382 | 4,638,602 |
| Nakdi kredi teminat mektupları | 878,907 | 1,124,230 |
| Avans teminat mektupları | 576,009 | 336,914 |
| Geçici teminat mektupları | 164,530 | 181,717 |
| Diğer | 98,569 | 92,828 |
| **Toplam** | **6,058,397** | **6,374,291** |

#### 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 | 7,217,715 | 7,013,894 |
| Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli | 558,238 | 405,637 |
| Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli | 6,659,477 | 6,608,257 |
| Diğer gayrinakdi krediler | 6,543,325 | 6,770,150 |
| **Toplam** | **13,761,040** | **13,784,044** |

## III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

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

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

### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

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

### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

### 1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Kredilerden alınan faizler (*) | 902,485 | 83,410 | 853,516 | 77,338 |
| Kısa vadeli kredilerden | 352,834 | 13,430 | 365,471 | 13,225 |
| Orta ve uzun vadeli kredilerden | 543,401 | 69,980 | 482,560 | 64,113 |
| Takipteki alacaklardan alınan faizler | 6,250 | - | 5,485 | - |
| Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler | - | - | - | - |

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

### 1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankası'ndan | - | 338 | - | 175 |
| Yurt içi bankalardan | 11,149 | 376 | 2,586 | 140 |
| Yurt dışı bankalardan | 27 | 2,847 | 39 | 1,047 |
| Yurt dışı merkez ve şubelerden | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11,176** | **3,561** | **2,625** | **1,362** |

### 1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Alım satım amaçlı finansal varlıklardan | 1,610 | 360 | 4,371 | 832 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya hazır finansal varlıklardan | 57,069 | - | 80,792 | - |
| Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan | - | - | 5 | - |
| **Toplam** | **58,679** | **360** | **85,168** | **832** |

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler | 2,388 | 551 |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

### 2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| Bankalara (*) | 29,261 | 63,318 | 29,598 | 47,951 |
| T.C. Merkez Bankası'na | - | - | 35 | - |
| Yurt içi bankalara | 1,203 | 792 | 1,454 | 813 |
| Yurt dışı bankalara | 28,058 | 62,526 | 28,109 | 47,138 |
| Yurt dışı merkez ve şubelere | - | - | - | - |
| Diğer kuruluşlara (*) | - | 1,912 | - | 1,806 |
| **Toplam** | **29,261** | **65,230** | **29,598** | **49,757** |

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

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler | 548 | 192 |

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

| | Cari dönem | | Önceki dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | **TP** | **YP** | **TP** | **YP** |
| İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler | 6,322 | - | 4,560 | - |

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

| | | | | | | Vadeli mevduat | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz mevduat** | **1 aya kadar** | **3 aya kadar** | **6 aya kadar** | **1 yıla kadar** | **1 yıldan uzun** | **Birikimli mevduat** | **Toplam** |
| **Türk parası** | | | | | | | | |
| Bankalar mevduatı | - | 181 | - | - | - | - | - | 181 |
| Tasarruf mevduatı | - | 260,798 | 61,643 | 2,670 | 544 | 638 | - | 326,293 |
| Resmi mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari mevduat | - | 23,391 | 12,577 | 335 | 840 | 275 | - | 37,418 |
| Diğer mevduat | - | 49 | 428 | 409 | 200 | 2 | - | 1,088 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **284,419** | **74,648** | **3,414** | **1,584** | **915** | **-** | **364,980** |
| **Yabancı para** | | | | | | | | |
| DTH | - | 6,879 | 12,995 | 674 | 388 | 1,059 | - | 21,995 |
| Bankalar mevduatı | - | 727 | - | - | - | - | - | 727 |
| 7 gün ihbarlı mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli maden depo hesabı | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **7,606** | **12,995** | **674** | **388** | **1,059** | **-** | **22,722** |
| **Genel toplam** | **-** | **292,025** | **87,643** | **4,088** | **1,972** | **1,974** | **-** | **387,702** |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

### 4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| **Kar** | **5,981,839** | **3,883,398** |
| Sermaye piyasası işlemleri karı | 8,364 | 2,882 |
| Türev finansal işlemlerden kar | 2,502,930 | 1,207,901 |
| Kambiyo işlemlerinden kar | 3,470,545 | 2,672,615 |
| **Zarar (-)** | **(6,035,497)** | **(3,976,377)** |
| Sermaye piyasası işlemleri zararı | (5,585) | (4,590) |
| Türev finansal işlemlerden zarar | (2,386,277) | (1,562,408) |
| Kambiyo işlemlerinden zarar | (3,643,635) | (2,409,379) |

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 100,671 TL'dir (31 Mart 2016: 259,064 TL net zarar).

### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler | 41,353 | 33,763 |
| Aktiflerin satışından elde edilen gelirler | 3,316 | 1,327 |
| Bankacılık hizmet gelirleri | 2,086 | 1,874 |
| Diğer faiz dışı gelirler | 16,404 | 13,408 |
| **Toplam** | **63,159** | **50,372** |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar | 136,016 | 152,046 |
| III. grup kredi ve alacaklardan | 26,469 | 25,772 |
| IV. grup kredi ve alacaklardan | 43,148 | 44,584 |
| V. grup kredi ve alacaklardan | 66,399 | 81,690 |
| Genel karşılık giderleri | 5,194 | 525 |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri | - | - |
| Menkul değerler değer düşme giderleri | 50 | 11 |
| Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV | 50 | 11 |
| 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 | 26,551 | 6,880 |
| **Toplam** | **167,811** | **159,462** |

### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Personel giderleri | 148,428 | 143,206 |
| Kıdem tazminatı karşılığı | 792 | - |
| Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı | - | - |
| Maddi duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Maddi duran varlık amortisman giderleri | 13,643 | 13,870 |
| Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri | - | - |
| Şerefiye değer düşüş gideri | - | - |
| Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri | 5,319 | 4,212 |
| Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri | - | - |
| Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri | - | 350 |
| Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri | - | - |
| Diğer işletme giderleri | 137,192 | 116,424 |
| Faaliyet kiralama giderleri | 27,377 | 27,208 |
| Bakım ve onarım giderleri | 4,404 | 4,598 |
| Reklam ve ilan giderleri | 15,677 | 13,905 |
| Diğer giderler | 89,734 | 70,713 |
| Aktiflerin satışından doğan zararlar | 8 | 187 |
| Diğer | 48,682 | 61,750 |
| **Toplam** | **354,064** | **339,999** |

## IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)P

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

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

### 9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri bulunmamaktadır (31 Mart 2016: Bulunmamaktadır), ertelenmiş vergi gideri ise 45,764 TL (31 Mart 2016: 19,597 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

### 11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,119,095 TL (31 Mart 2016: 1,031,447 TL), faiz giderleri ise 509,693 TL (31 Mart 2016: 477,086 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

128,667 TL (31 Mart 2016: 103,497 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 33,400 TL'si (31 Mart 2016: 27,991 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 38,521 TL'si (31 Mart 2016: 38,331 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedelleri ve 31,008 TL'si (31 Mart 2016: 15,933 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

47,280 TL (31 Mart 2016: 41,686 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların; 39,212 TL'si (31 Mart 2016: 36,893 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

## V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

### 1.1. Cari dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 104,291 | 15,790 | 91 | 624,919 | 14 | 87,086 |
| Dönem sonu bakiyesi | 72,928 | 13,601 | 69 | 443,375 | 44 | 100,877 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 2,388 | 12,348 | - | 132 | - | 80 |

### 1.2. Önceki dönem

| Banka'nın dahil olduğu risk grubu | İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) | | Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları | | Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve diğer alacaklar | | | | | | |
| Dönem başı bakiyesi | 47,996 | 41,497 | 49 | 273,432 | 48 | 135,512 |
| Dönem sonu bakiyesi | 104,291 | 15,790 | 91 | 624,919 | 14 | 87,086 |
| Alınan faiz ve komisyon gelirleri | 551 | 5,973 | - | 167 | - | 24 |

### 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 | 64,607 | 102,061 | 1,064 | 3,745 | 3,628 | 38,620 |
| Dönem sonu | 41,946 | 64,607 | 3,918 | 1,064 | 7,857 | 3,628 |
| Mevduat faiz gideri | 548 | 192 | 39 | 12 | 39 | 194 |

### 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 | - | - | 7,620,055 | 3,514,533 | 98,715 | - |
| Dönem sonu | - | - | 2,343,587 | 7,620,055 | 20,004 | 98,715 |
| Toplam kar / zarar | - | - | (35,942) | 6,918 | 29,452 | (2,262) |
| 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 | - | - | 1,339 | 37 | 44,236 | 6,924 |
| Dönem sonu | - | - | 1,087 | 1,339 | 10,366 | 44,236 |
| Alınan faiz gelirleri | - | - | 304 | 1 | - | 2 |

### 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 | - | 10,001 | 9,893,625 | 10,263,404 | 4,201 | 15,329 |
| Dönem sonu | - | - | 8,591,992 | 9,893,625 | 10,601 | 4,201 |
| Ödenen faiz ve komisyon giderleri | - | - | 35,449 | 27,302 | 45 | 99 |

Banka'nın ayrıca 31 Mart 2017 itibari ile Ana Ortağı ING Bank NV'den kullandığı 2,972,603 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,881,199 TL).

## VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Mart 2017 tarih ve 15/4 sayılı kararı uyarınca; Türk Lirası cinsinden, 3,000,000 TL tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit faizli borçlanma aracı ihraç edebilmesi için 17 Nisan 2017 tarihinde Borsa İstanbul A.Ş. ve Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuştur.

## Altıncı bölüm

## Sınırlı denetim raporu

### I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 9 Mayıs 2017 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

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

## Yedinci bölüm

## Ara dönem faaliyet raporu

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

#### 1. Genel bilgiler

#### 1.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

ING Bank A.Ş.'nin (Banka) 31 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

**Başlıca finansal kalemler**

| Milyon TL | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Krediler, net | 35,200 | 34,817 |
| Mevduat | 25,870 | 25,217 |
| Özkaynaklar | 5,085 | 5,056 |
| Toplam aktifler | 50,404 | 49,688 |

**Rasyolar**

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Sermaye yeterliliği rasyosu | %18.94 | %17.66 |
| Krediler / Toplam aktifler | %69.84 | %70.07 |
| Mevduat / Toplam aktifler | %51.33 | %50.75 |
| Takipteki krediler / Toplam krediler | %4.13 | %3.88 |
| Kar / Ortalama özkaynak (**) | %13.37 | %11.78 |
| Kar / Ortalama aktif (**) | %1.43 | %1.19 |
| Gider / Gelir rasyosu (***) | %47.92 | %57.50 |

(**) Gelir tablosuna ilişkin kalemler yıllandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.
(***) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 31 Mart 2016 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

#### 1.2 Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

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

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

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

Küresel ekonomiye ilişkin son veriler büyümede toparlanma eğiliminin devam ettiğini göstermektedir. IMF yayımladığı "Dünya Ekonomik Görünüm" raporunda 2017 için küresel büyüme tahminini bir önceki rapora göre 0.1 puan yükselterek %3.5'e çıkartmıştır. Global ekonominin orta vadede hala aşağı yönlü risklere maruz kalabileceği anlatılan raporda özellikle düşük verimlilik ve gelir dağılımı eşitsizliği gibi yapısal sorunlar ile içe dönük korumacı politikaların küresel büyümeyi tehdit ettiği vurgulanmıştır. ABD ekonomisinde ilk çeyrekte oldukça zayıf bir büyüme performansı izlenirken, Aralık ve Mart'taki faiz artışlarının ardından Fed'in bir sonraki adımının Haziran'da gelip gelmeyeceğine dair belirsizlik unsuru öne çıkmaktadır. Euro Bölgesi'nde ise verilerin ekonominin toparlanma eğilimini koruduğunu teyit etmesi ve Avrupa Merkez Bankası (AMB) yetkililerinden gelen para politikası duruşuna dair daha sert yorumlar tahvil alımlarının daha fazla uzatılmayarak son erdirileceğine dair değerlendirmeleri desteklemektedir. Küresel cephede bu gelişmeler yaşanırken, Türkiye ekonomisinde yılın ilk çeyreğinde ılımlı büyüme eğiliminin devam ettiği görülmektedir. Büyümeye yönelik aşağı yönlü riskler dikkat çekerken, destekleyici mali politika adımları ekonominin ivme kazanmasını desteklemektedir. Bankacılık sektörünün genelinde yılın ilk çeyreği büyüme performansının devam ettiği bir dönem olmuştur.

Bu süreçte, Bankamız müşteri odaklı ve yenilikçi yaklaşımını sürdürerek küresel standartlarda bankacılık hizmeti sunmaya odaklanmış ve sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyüyerek faaliyetlerini sürdürmüştür. ING Bank, ING Grubu'nun bir üyesi olarak kurumsaldan bireysele geniş bir müşteri yelpazesine yenilikçi ürünlerinin yanı sıra gerçekleştirdiği büyük ölçekli teknoloji yatırımları ile hizmet sunmaktadır. Bankamız güçlü hissedar desteği ile 2017 yılında Türkiye piyasasının sunduğu büyüme olanaklarını doğru kullanmaya ve aynı zamanda müşterilerin finansal geleceklerini sağlam bir şekilde inşa etmelerine destek olacak ürün, hizmet ve bilgi birikimimizi sunmaya kararlılıkla devam edecektir. Çalışanlarımız, müşterilerimiz ve hissedarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli destek ve katkıları için teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

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

### 1.4 Genel Müdür'ün faaliyet dönemine ilişkin değerlendirmeleri ve geleceğe yönelik beklentileri

ING Bank olarak güçlü büyüme stratejimizi uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurmuş bulunuyoruz. Rekabetçi ve hızla dijitalleşen bankacılık sektöründe, stratejimizin odağında inovasyon ve teknoloji yer almaktadır. Bu strateji doğrultusunda, 2017 yılında da müşterilerimize bankacılığı her zaman her yerden, kolay ve zahmetsiz bir şekilde sunmak amacıyla yenilikçi ürünlerimiz, sağlam teknolojik altyapımız ve iş birliklerimiz ile hizmet vermeye devam ettik.

Bankamız 2017 yılının ilk çeyreğinde de başarılı bir performans sergilemiştir. Konsolide olmayan finansal verilere göre 2017 ilk çeyreği itibarıyla aktif büyüklüğü 50.4 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kar ise 220 milyon TL olmuştur. Özkaynak hacmimiz 5 milyar TL olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik oranımız ise %18.94 seviyesine ulaşmıştır. Bankamız toplam kredileri 35.2 milyar TL'ye yükselirken, mevduat hacmi ise 25.8 milyar TL seviyelerine ulaşmıştır.

ING Bank olarak önümüzdeki dönemde de farklı bir bankacılık yapmak ve müşterilerimize en iyi kalitede hizmeti sunmak amacıyla güçlü insan kaynağımızla daha ilerisini düşünmeye ve sürdürülebilir bir karlılıkla büyümeye devam edeceğiz. Bankamızın 2017 yılı ilk çeyreğinde başarılı performansına katkıda bulunan tüm ekibimize ve iş ortaklarımıza şahsım ve ING Bank yönetim ekibi adına teşekkür ederim.

Pınar Abay
Genel Müdür

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

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

Banka hizmet ve faaliyetlerini 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 5,188 çalışanı ile yurt içinde bulunan 267 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Aralık 2016 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Banka, Eylül 2016 sonu itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif ve kredi toplamında 8., mevduat toplamında 9. büyük özel banka konumundadır.

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

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

## 2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

### 2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### 2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka'nın aktif büyüklüğü 50.4 milyar TL, vergi öncesi karı ise 220 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 35.2 milyar TL ile aktif toplamının %70'ini oluşturmaktadır.

2017'nin ilk çeyreğinde konsolide olmayan finansal verilere göre nakdi krediler 35.2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, nakdi kredilerde en belirgin büyüme KOBİ iş kolunda yaşanmıştır. Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 25.9 milyar TL ile bilanço toplamının %51'ini oluşturmaktadır. Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Alınan krediler toplamı 13.7 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ING Bank'ın konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %18.94 seviyelerine ulaşmıştır. Banka'nın ana ortağından temin ettiği toplamda 3 milyar TL sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla ING Bank'ın özkaynak toplamı 5.1 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Banka BDDK'nın onayı sonrası 29 Mart 2017 tarihli Genel Kurul kararı ile ana ortağına 200 milyon TL temettü dağıtmıştır.

Gerek makroekonomik gelişmeler gerekse artan rekabet koşulları bankaların sürdürülebilir karlılıklarına etki etmeye devam etmiştir. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, ING Bank 2017 yılı ilk üç ayında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2017 yılının ilk üç ayında önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Banka net karı %70 oranında artış göstererek 175 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

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

### 2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

### 2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 14 Mart 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: BBB- (Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BBB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu: F3
Kısa Vadeli Yerel Para Notu: F3
Destek Notu: 2
Ulusal Uzun Vadeli Notu: AAA(tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu: bb

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 20 Mart 2017 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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