ING Bank A.Ş.

30 Haziran 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

2 Ağustos 2017

Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 84 sayfa konsolide olmayan finansal tablolar ve tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren altı 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

2 Ağustos 2017
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan altı 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 altı 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 altı 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 Yönetim Kurulu Başkanı	Pınar ABAY Genel Müdür	Erwin H.M. OLIJSLAGER Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı	Özden SERPEK Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü

M. Sırrı ERKAN Denetim Komitesi Başkanı	Adrianus J. A. KAS 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 47

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 48
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 60
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 70
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 72
V. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 77
VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 78

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 79
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 79

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I. Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu 80

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

30 Haziran 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**

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

30 Haziran 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

30 Haziran 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
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.

Banka'da KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Murat Sarı 18 Haziran 2017 tarihinde Banka'dan ayrılarak, ING Grubu Bireysel Krediler Global Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır.

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

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

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

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 266 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

30 Haziran 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)	(30/06/2017)			(31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Nakit değerler ve Merkez Bankası**	**(I-1)**	**385,219**	**5,622,739**	**6,007,958**	**415,525**	**6,450,120**	**6,865,645**
II.	**Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)**	**(I-2)**	**334,381**	**229,394**	**563,775**	**284,725**	**249,168**	**533,893**
2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklar		334,381	229,394	563,775	284,725	249,168	533,893
2.1.1	Devlet borçlanma senetleri		22,987	5,280	28,267	1,765	4,608	6,373
2.1.2	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		311,378	224,114	535,492	282,928	244,560	527,488
2.1.4	Diğer menkul değerler		16	-	16	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)**	**4,823**	**263,004**	**267,827**	**6,624**	**149,039**	**155,663**
IV.	**Para piyasalarından alacaklar**		**-**	**-**	**-**	**1,775,677**	**-**	**1,775,677**
4.1	Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	BIST Takasbank piyasasından alacaklar		-	-	-	455,063	-	455,063
4.3	Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	1,320,614	-	1,320,614
V.	**Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)**	**(I-4)**	**2,682,335**	**83,669**	**2,766,004**	**2,551,632**	**102,195**	**2,653,827**
5.1	Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,946	83,669	89,615	5,946	102,195	108,141
5.2	Devlet borçlanma senetleri		2,676,389	-	2,676,389	2,545,686	-	2,545,686
5.3	Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**Krediler ve alacaklar**	**(I-5)**	**28,217,620**	**8,744,369**	**36,961,989**	**25,476,914**	**9,340,033**	**34,816,947**
6.1	Krediler ve alacaklar		27,772,903	8,744,369	36,517,272	25,038,657	9,340,033	34,378,690
6.1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan krediler		64,245	4,419	68,664	102,367	2,029	104,396
6.1.2	Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		27,708,658	8,739,950	36,448,608	24,936,290	9,338,004	34,274,294
6.2	Takipteki krediler		1,592,310	-	1,592,310	1,387,723	-	1,387,723
6.3	Özel karşılıklar (-)		(1,147,593)	-	(1,147,593)	(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)**	**1,466,336**	**-**	**1,466,336**	**1,793,218**	**5**	**1,793,223**
13.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,466,336	-	1,466,336	1,793,218	5	1,793,223
13.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	**Maddi duran varlıklar (net)**	**(I-12)**	**432,415**	**-**	**432,415**	**423,908**	**-**	**423,908**
XV.	**Maddi olmayan duran varlıklar (net)**	**(I-13)**	**35,114**	**-**	**35,114**	**44,473**	**-**	**44,473**
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		35,114	-	35,114	44,473	-	44,473
XVI.	**Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)**	**(I-14)**	-	**-**	**-**	-	**-**	**-**
XVII.	**Vergi varlığı**		**-**	**-**	**-**	**76,480**	**-**	**76,480**
17.1	Cari vergi varlığı		-	-	-	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)**	**637,260**	**31,957**	**669,217**	**446,640**	**4,717**	**451,357**
	Aktif toplamı		**34,291,736**	**14,975,466**	**49,267,202**	**33,392,049**	**16,295,611**	**49,687,660**

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 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	(30/06/2017)			(31/12/2016)		
		(beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**(II-1)**	**16,549,539**	**8,610,197**	**25,159,736**	**17,377,352**	**7,839,933**	**25,217,285**
1.1	Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		17,651	8,548	26,199	30,784	38,515	69,299
1.2	Diğer		16,531,888	8,601,649	25,133,537	17,346,568	7,801,418	25,147,986
II.	**Alım satım amaçlı türev finansal borçlar**	**(II-2)**	**327,994**	**192,013**	**520,007**	**375,448**	**199,599**	**575,047**
III.	**Alınan krediler**	**(II-3)**	**417,980**	**12,019,759**	**12,437,739**	**587,141**	**13,191,605**	**13,778,746**
IV.	**Para piyasalarına borçlar**		**712,319**	**-**	**712,319**	**126,567**	**-**	**126,567**
4.1	Bankalararası para piyasalarına borçlar		210,000	-	210,000	125,000	-	125,000
4.2	İMKB Takasbank piyasasına borçlar		54	-	54	59	-	59
4.3	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		502,265	-	502,265	1,508	-	1,508
V.	**İhraç edilen menkul kıymetler (net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**246,634**	**-**	**246,634**
5.1	Bonolar		-	-	-	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**		**291,281**	**26,540**	**317,821**	**303,817**	**32,786**	**336,603**
VIII.	**Diğer yabancı kaynaklar**	**(II-5)**	**525,412**	**19,335**	**544,747**	**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)**	**61,095**	**4,588**	**65,683**	**33,054**	**5,444**	**38,498**
11.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		61,095	4,588	65,683	33,054	5,444	38,498
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	**Karşılıklar**	**(II-8)**	**762,558**	**-**	**762,558**	**721,886**	**-**	**721,886**
12.1	Genel karşılıklar		607,682	-	607,682	581,083	-	581,083
12.2	Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan hakları karşılığı		45,848	-	45,848	38,813	-	38,813
12.4	Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer karşılıklar		109,028	-	109,028	101,990	-	101,990
XIII.	**Vergi borcu**	**(II-9)**	**475,727**	**-**	**475,727**	**387,467**	**-**	**387,467**
13.1	Cari vergi borcu		208,305	-	208,305	69,821	-	69,821
13.2	Ertelenmiş vergi borcu		267,422	-	267,422	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)**	**475,073**	**2,530,289**	**3,005,362**	**474,800**	**2,406,399**	**2,881,199**
XVI.	**Özkaynaklar**	**(II-12)**	**5,186,438**	**79,065**	**5,265,503**	**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		108,575	79,065	187,640	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		(19,998)	83,531	63,533	(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)		80,815	(4,466)	76,349	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		1,026	-	1,026	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		432,533	-	432,533	571,161	-	571,161
16.4.1	Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem net kar/zararı		432,533	-	432,533	571,161	-	571,161
	Pasif toplamı		**25,785,416**	**23,481,786**	**49,267,202**	**25,903,598**	**23,784,062**	**49,687,660**

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 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)**		**44,324,784**	**59,972,300**	**104,297,084**	**34,752,955**	**55,070,198**	**89,823,153**
I.	**Garanti ve kefaletler**	**(III-1)**	**2,530,421**	**11,391,973**	**13,922,394**	**2,509,708**	**11,274,336**	**13,784,044**
1.1	Teminat mektupları		2,526,632	3,580,364	6,106,996	2,508,860	3,865,431	6,374,291
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		22,672	-	22,672	25,234	-	25,234
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		2,503,960	3,580,364	6,084,324	2,483,626	3,865,431	6,349,057
1.2	Banka kredileri		-	67,384	67,384	-	109,750	109,750
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	67,384	67,384	-	109,750	109,750
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		2,538	1,064,345	1,066,883	-	1,200,417	1,200,417
1.3.1	Belgeli akreditifler		2,538	1,064,345	1,066,883	-	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		-	6,579,241	6,579,241	-	5,894,829	5,894,829
1.9	Diğer kefaletlerimizden		1,251	100,639	101,890	848	203,909	204,757
II.	**Taahhütler**	**(III-1)**	**7,205,337**	**1,659,872**	**8,865,209**	**6,646,126**	**2,174,509**	**8,820,635**
2.1	Cayılamaz taahhütler		7,205,337	1,659,872	8,865,209	6,646,126	2,174,509	8,820,635
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		722,475	1,376,866	2,099,341	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		1,725,614	277,394	2,003,008	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		2,836,517	-	2,836,517	2,603,213	-	2,603,213
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		10,341	-	10,341	9,975	-	9,975
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,905,380	-	1,905,380	1,838,986	-	1,838,986
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		4,982	-	4,982	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	5,612	5,640	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)**	**34,589,026**	**46,920,455**	**81,509,481**	**25,597,121**	**41,621,353**	**67,218,474**
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		17,884,235	5,176,467	23,060,702	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		17,884,235	5,176,467	23,060,702	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		16,704,791	41,743,988	58,448,779	14,777,495	35,439,647	50,217,142
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		2,097,613	8,426,544	10,524,157	2,419,449	10,246,506	12,665,955
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		1,274,662	4,024,159	5,298,821	1,162,091	5,156,369	6,318,460
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		822,951	4,402,385	5,225,336	1,257,358	5,090,137	6,347,495
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		13,614,916	31,622,856	45,237,772	11,419,302	23,485,847	34,905,149
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		4,661,852	13,407,862	18,069,714	5,652,519	8,765,453	14,417,972
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		7,363,064	10,884,760	18,247,824	4,536,783	9,877,078	14,413,861
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		795,000	3,665,117	4,460,117	615,000	2,421,658	3,036,658
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		795,000	3,665,117	4,460,117	615,000	2,421,658	3,036,658
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		976,362	1,685,510	2,661,872	938,744	1,702,852	2,641,596
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		488,181	842,755	1,330,936	469,372	851,426	1,320,798
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		488,181	842,755	1,330,936	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		15,900	9,078	24,978	-	4,442	4,442
B.	**Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)**		**221,883,526**	**28,816,034**	**250,699,560**	**210,467,225**	**27,045,717**	**237,512,942**
IV.	**Emanet kıymetler**		**875,181**	**1,398,773**	**2,273,954**	**537,277**	**1,437,838**	**1,975,115**
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları		365,715	-	365,715	152,224	-	152,224
4.2	Emanete alınan menkul değerler		58,918	181,346	240,264	73,592	188,220	261,812
4.3	Tahsile alınan çekler		254,654	363,048	617,702	107,275	412,912	520,187
4.4	Tahsile alınan ticari senetler		195,893	755,986	951,879	204,185	757,081	961,266
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		1	98,393	98,394	1	79,625	79,626
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli kıymetler**		**38,737,250**	**6,173,077**	**44,910,327**	**40,524,529**	**6,008,222**	**46,532,751**
5.1	Menkul kıymetler		137,506	5,985	143,491	137,506	9,444	146,950
5.2	Teminat senetleri		8,180,075	1,351,010	9,531,085	8,471,012	1,447,577	9,918,589
5.3	Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		26,507,989	4,174,030	30,682,019	27,298,988	3,752,251	31,051,239
5.6	Diğer rehinli kıymetler		3,910,770	642,052	4,552,822	4,616,113	798,950	5,415,063
5.7	Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul edilen avaller ve kefaletler**		**182,271,095**	**21,244,184**	**203,515,279**	**169,405,419**	**19,599,657**	**189,005,076**
	Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		**266,208,310**	**88,788,334**	**354,996,644**	**245,220,180**	**82,115,915**	**327,336,095**

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 2017 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu

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

				Sınırlı denetimden geçmiş		Sınırlı denetimden geçmiş
	Gelir ve gider kalemleri	**Dipnot (beşinci bölüm)**	**Cari dönem (01/01/2017-30/06/2017)**	**Önceki dönem (01/01/2016-30/06/2016)**	**Cari dönem (01/04/2017-30/06/2017)**	**Önceki dönem (01/04/2016-30/06/2016)**
I.	**Faiz gelirleri**	**(IV-1)**	**2,348,967**	**2,073,236**	**1,229,872**	**1,041,789**
1.1	Kredilerden alınan faizler		2,076,758	1,871,741	1,090,863	940,887
1.2	Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		18,815	13,052	10,650	6,393
1.3	Bankalardan alınan faizler		21,879	6,088	7,142	2,101
1.4	Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		105,567	8,911	54,468	5,063
1.5	Menkul değerlerden alınan faizler		125,727	173,157	66,688	87,157
1.5.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		3,291	7,895	1,321	2,692
1.5.2	Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3	Satılmaya hazır finansal varlıklardan		122,436	165,253	65,367	84,461
1.5.4	Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		-	9	-	4
1.6	Finansal kiralama gelirleri		-	-	-	-
1.7	Diğer faiz gelirleri		221	287	61	188
II.	**Faiz giderleri**	**(IV-2)**	**(1,049,147)**	**(977,151)**	**(539,454)**	**(500,065)**
2.1	Mevduata verilen faizler		(820,833)	(755,361)	(433,131)	(391,056)
2.2	Kullanılan kredilere verilen faizler		(187,031)	(159,226)	(92,540)	(79,871)
2.3	Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(23,262)	(50,348)	(9,004)	(27,476)
2.4	İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(9,934)	(4,617)	(3,612)	(57)
2.5	Diğer faiz giderleri		(8,087)	(7,599)	(1,167)	(1,605)
III.	**Net faiz geliri/gideri (I – II)**		**1,299,820**	**1,096,085**	**690,418**	**541,724**
IV.	**Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri**		**265,937**	**173,332**	**145,972**	**93,765**
4.1	Alınan ücret ve komisyonlar		361,080	259,962	193,728	138,660
4.1.1	Gayri nakdi kredilerden		92,109	46,565	53,424	28,760
4.1.2	Diğer	(IV-12)	268,971	213,397	140,304	109,900
4.2	Verilen ücret ve komisyonlar		(95,143)	(86,630)	(47,756)	(44,895)
4.2.1	Gayri nakdi kredilere		(168)	(85)	(61)	(36)
4.2.2	Diğer	(IV-12)	(94,975)	(86,545)	(47,695)	(44,859)
V.	**Temettü gelirleri**	**(IV-3)**	**49,661**	**35,130**	**46,308**	**4,970**
VI.	**Ticari kar/zarar (net)**	**(IV-4)**	**(183,918)**	**(147,251)**	**(130,260)**	**(54,272)**
6.1	Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		2,653	(3,094)	(126)	(1,386)
6.2	Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(295,617)	(74,343)	(412,270)	280,164
6.3	Kambiyo işlemleri karı/zararı		109,046	(69,814)	282,136	(333,050)
VII.	**Diğer faaliyet gelirleri**	**(IV-5)**	**166,192**	**131,810**	**103,033**	**81,438**
VIII.	**Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)**		**1,597,692**	**1,289,106**	**855,471**	**667,625**
IX.	**Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)**	**(IV-6)**	**(325,619)**	**(305,103)**	**(157,808)**	**(145,641)**
X.	**Diğer faaliyet giderleri (-)**	**(IV-7)**	**(728,516)**	**(682,628)**	**(374,452)**	**(342,629)**
XI.	**Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X)**		**543,557**	**301,375**	**323,211**	**179,355**
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)**	**543,557**	**301,375**	**323,211**	**179,355**
XVI.	**Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)**	**(IV-9)**	**(111,024)**	**(52,595)**	**(65,260)**	**(32,998)**
16.1	Cari vergi karşılığı		(157,291)	(18,658)	(157,291)	(18,658)
16.2	Ertelenmiş vergi karşılığı		46,267	(33,937)	92,031	(14,340)
XVII.	**Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)**	**(IV-10)**	**432,533**	**248,780**	**257,951**	**146,357**
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)**	**432,533**	**248,780**	**257,951**	**146,357**
	Hisse başına kar/zarar		**0.12407**	**0.07136**	**0.07399**	**0.04198**

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

30 Haziran 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 Cari dönem (01/01/2017-30/06/2017)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016-30/06/2016)
I.	**Menkul değerler değerleme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen**	**1,669**	**7,665**
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)**	**(27,744)**	**(287,951)**
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**	**(834)**	**535**
IX.	**Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi**	**3,957**	**55,950**
X.	**Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir / gider (I+II+…+IX)**	**(22,952)**	**(223,801)**
XI.	**Dönem karı / zararı**	**432,533**	**248,780**
11.1	Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	22,956	-
11.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	120	(1,235)
11.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4	Diğer	409,457	250,015
XII.	**Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar / zarar (X±XI)**	**409,581**	**24,979**

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

ING Bank A.Ş.

30 Haziran 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																	
	(01/01/2016-30/06/2016)																	
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,132**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,132**
VI.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(230,361)**	**-**	**(230,361)**
6.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(230,361)	-	(230,361)
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**428**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**428**
XIX.	**Dönem net karı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**248,780**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**248,780**
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**	**1,332**	**248,780**	**-**	**502**	**26,644**	**-**	**(64,594)**	**-**	**4,506,595**

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

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																	
	(01/01/2017-30/06/2017)																	
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(9)**
IV.	**Riskten korunma fonları (etkin kısım)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(21,781)**	**-**	**(21,781)**
4.1	Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(21,781)	-	(21,781)
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(81)**	**-**	**-**	**(414)**	**-**	**(495)**
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(667)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(667)**
XVII.	**Dönem net karı veya zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**432,533**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**432,533**
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**	**1,352**	**432,533**	**-**	**63,533**	**46,732**	**-**	**76,349**	**-**	**5,265,503**

30 Haziran 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 (01/01/2017-30/06/2017)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2016-30/06/2016)
A.	**Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
1.1	**Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı**		**733,433**	**325,328**
1.1.1	Alınan faizler		2,422,390	1,861,875
1.1.2	Ödenen faizler		(1,037,240)	(949,433)
1.1.3	Alınan temettüler		49,661	31,414
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		361,080	260,061
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar		71,428	82,955
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		135,783	132,611
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(590,288)	(538,830)
1.1.8	Ödenen vergiler		(45,526)	(20,989)
1.1.9	Diğer		(633,855)	(534,336)
1.2	**Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim**		**(2,503,230)**	**(382,872)**
1.2.1	Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış		(21,779)	(152,362)
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		(109,866)	6,892
1.2.4	Kredilerdeki net (artış) azalış		(2,234,389)	(281,953)
1.2.5	Diğer aktiflerde net (artış) azalış		464,785	925,849
1.2.6	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(145,206)	(499,320)
1.2.7	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		93,046	134,621
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(1,357,018)	(862,782)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)		807,197	346,183
I.	**Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(1,769,797)**	**(57,544)**
B.	**Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
II.	**Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı**		**(134,112)**	**(130,768)**
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		(48,811)	(42,851)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		19,991	7,322
2.5	Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar		(135,860)	(135,000)
2.6	Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar		31,887	42,502
2.7	Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler		-	(142)
2.8	Satılan yatırım amaçlı menkul değerler		-	338
2.9	Diğer		(1,319)	(2,937)
C.	**Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları**			
III.	**Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit**		**(450,000)**	**(242,374)**
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	257,445	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(507,445)	(242,350)
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	(200,000)	-
3.5	Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler		-	(24)
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi**		**80,417**	**(53,263)**
V.	**Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)**		**(2,273,492)**	**(483,949)**
VI.	**Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**4,371,973**	**3,263,766**
VII.	**Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar**		**2,098,481**	**2,779,817**

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 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 8,549,893 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %20.11'dir. 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	111,291	
Kar	432,533	
Net dönem karı	432,533	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	**5,189,154**	
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	19,912	
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	27,844	34,805
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	**47,756**	
Çekirdek sermaye toplamı	**5,141,398**	
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 (-)	6,961	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	**5,134,437**	

(*) "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	2,526,928	
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)	476,186	
İndirimler öncesi katkı sermaye	**3,453,114**	
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	**3,453,114**	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	**8,587,551**	
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	19,197	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	18,461	
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)	8,549,893	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	42,512,343	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	12.09	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	12.08	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	20.11	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.759	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.009	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.094	
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	33,372	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	607,682	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	476,186	
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 (359 milyon TL) ve 90 milyon EURO (361 milyon TL)	91 milyon USD (320 milyon TL) ve 85 milyon EURO (341 milyon TL)	62 milyon USD (218 milyon TL) ve 231 milyon EURO (927 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (359 milyon TL) ve 90 milyon EURO (361 milyon TL)	91 milyon USD (320 milyon TL) ve 85 milyon EURO (341 milyon TL)	62 milyon USD (218 milyon TL) ve 231 milyon EURO (927 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	5,265,503	5,265,503
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	76,349	(76,349)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	19,912	(19,912)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	35,114	(27,844)
Genel karşılıklar	607,682	476,186
Sermaye benzeri krediler	3,005,362	2,976,928
Sermayeden indirilen diğer değerler	44,619	(44,619)
Özkaynak		**8,549,893**

(*) 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 3.5950 (Tam TL) ve 3.9350 (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" (30 Haziran 2017)	3.5170	4.0150
Bundan önceki;		
29 Haziran 2017	3.5179	4.0153
28 Haziran 2017	3.5167	4.0017
23 Haziran 2017	3.5078	3.9280
22 Haziran 2017	3.5200	3.9280
21 Haziran 2017	3.5245	3.9266

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	1,602,070	3,021,533	999,136	5,622,739
Bankalar	136,098	39,523	87,383	263,004
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5,344	11,145	-	16,489
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	138	83,531	-	83,669
Krediler ve alacaklar	8,226,066	2,013,441	4,447	10,243,954
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	3,550	28,354	46	31,950
Toplam varlıklar	**9,973,266**	**5,197,861**	**1,091,012**	**16,262,139**
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	1,184,830	596,397	343	1,781,570
Döviz tevdiat hesabı	1,720,649	4,940,963	167,015	6,828,627
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,098,621	8,451,199	228	14,550,048
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	3,031	23,368	141	26,540
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	4,588	-	-	4,588
Diğer yükümlülükler	10,891	19,869	376	31,136
Toplam yükümlülükler	**9,022,610**	**14,031,796**	**168,103**	**23,222,509**
Net bilanço pozisyonu	**950,656**	**(8,833,935)**	**922,909**	**(6,960,370)**
Net nazım hesap pozisyonu	**(949,357)**	**8,937,467**	**(921,767)**	**7,066,343**
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,067,565	17,104,412	673,573	23,845,550
Türev finansal araçlardan borçlar	7,016,922	8,166,945	1,595,340	16,779,207
Gayrinakdi krediler	**5,762,258**	**5,428,465**	**201,250**	**11,391,973**
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 1,232,422 TL (31 Aralık 2016: 2,254,259 TL) anapara tutarı ve 267,163 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: 212,905 TL (31 Aralık 2016: 241,147 TL)

Peşin ödenen giderler: 7 TL (31 Aralık 2016: 38 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 180,212 TL (31 Aralık 2016: 192,797 TL)

Riskten korunma fonları: (4,466) TL (31 Aralık 2016: (5,203) TL)

Menkul değerler değerleme farkları: 83,531 TL (31 Aralık 2016: 94,029 TL)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 3,832,783 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 3,832,783 TL (31 Aralık 2016: 2,623,749 TL)

II. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 729,639 TL (31 Aralık 2016: 797,588 TL)
Valörlü döviz satım işlemleri: 649,307 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	4,621,847	10,650	-	-	-	1,375,461	6,007,958
Bankalar	4,015	6,410	-	-	-	257,402	267,827
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	144,990	276,996	132,201	9,572	-	16	563,775
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	587,829	536,534	1,440,838	111,188	-	89,615	2,766,004
Krediler ve alacaklar	5,021,617	3,887,817	10,917,156	14,888,376	1,802,306	444,717	36,961,989
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	465,091	1,001,245	-	-	-	1,233,313	2,699,649
Toplam varlıklar	**10,845,389**	**5,719,652**	**12,490,195**	**15,009,136**	**1,802,306**	**3,400,524**	**49,267,202**
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	457,210	61	-	-	-	1,338,225	1,795,496
Diğer mevduat	18,932,584	1,145,151	123,513	261	-	3,162,731	23,364,240
Para piyasalarına borçlar	712,319	-	-	-	-	-	712,319
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	317,821	317,821
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,326,621	7,585,978	2,647,554	2,777,744	105,204	-	15,443,101
Diğer yükümlülükler (**)	114,058	249,106	214,518	8,660	-	7,047,883	7,634,225
Toplam yükümlülükler	**22,542,792**	**8,980,296**	**2,985,585**	**2,786,665**	**105,204**	**11,866,660**	**49,267,202**
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	9,504,610	12,222,471	1,697,102	-	23,424,183
Bilançodaki kısa pozisyon	(11,697,403)	(3,260,644)	-	-	-	(8,466,136)	(23,424,183)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	3,217,147	8,633,483	-	-	-	-	11,850,630
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,643,820)	(6,418,980)	(475,496)	-	(10,538,296)
Toplam pozisyon	**(8,480,256)**	**5,372,839**	**5,860,790**	**5,803,491**	**1,221,606**	**(8,466,136)**	**1,312,334**

(*) 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.

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	-	1.25	-	4.00
Bankalar	0.35	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.92	5.93	-	7.93
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	10.28
Krediler ve alacaklar	3.35	4.68	-	14.75
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	1.35	-	-
Diğer mevduat	0.27	2.32	-	10.04
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	11.35
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.69	2.37	-	11.53

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	**49**	**49**	**49**
Hisse senedi yatırımları	49	49	49
Borsada işlem görmeyen	**89,566**	**84,402**	**84,402**
Hisse senedi yatırımları	89,566	84,402	84,402
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	29,059	83,261	-	83,261	83,261	-
Toplam	**29,059**	**83,274**	**-**	**83,274**	**83,274**	**-**

		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	49	49	4
Diğer hisse senetleri	185,473	89,900	7,192

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 ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip AKPA ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

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.

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

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. Buna ilave olarak, söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleşmelere ilişkin bilgilendirme AKPA'ya yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

Banka stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren bir acil/beklenmedik durum fonlama planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı öncü göstergeleri olan erken uyarı sinyalleri ve kriz tetikleyicileri aylık olarak takip edilmekte ve her ay AKPA 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.

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

2. Likidite karşılama oranı

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

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

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	104.06	30 Haziran 2017	177.30	7 Nisan 2017
YP	86.35	30 Haziran 2017	183.02	9 Haziran 2017

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			8,495,863	4,971,603
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	20,374,321	5,065,620	1,715,733	506,562
İstikrarlı mevduat	6,433,991	-	321,700	-
Düşük istikrarlı mevduat	13,940,330	5,065,620	1,394,033	506,562
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,126,913	5,591,283	5,742,786	4,142,191
Operasyonel mevduat	208,429	2,827	52,107	707
Operasyonel olmayan mevduat	5,742,164	4,314,136	3,567,183	2,867,164
Diğer teminatsız borçlar	2,176,320	1,274,320	2,123,496	1,274,320
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	19,741,977	8,557,433	9,762,361	4,769,534
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,503,849	4,016,465	8,503,849	4,016,465
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,238,128	4,540,968	1,258,512	753,069
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			**17,220,880**	**9,418,287**
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	560,043	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,155,685	1,068,607	2,562,355	819,851
Diğer nakit girişleri	8,297,092	4,506,757	7,982,487	4,502,803
Toplam nakit girişleri	**13,012,820**	**5,575,364**	**10,544,842**	**5,322,654**
				Üst sınır uygulanmış değerler
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			8,495,863	4,971,603
Toplam net nakit çıkışları			6,676,038	4,110,370
Likidite karşılama oranı (%)			**130.40**	**130.18**

(*) 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 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.

30 Haziran 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 %62'sini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %37'sini 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 satılmaya hazır veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 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 %64'ünü mevduatlar, %3'ünü ise diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler 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 %82'sini krediler,%8'ini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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	1,375,461	4,621,847	10,650	-	-	-	-	6,007,958
Bankalar	257,402	4,015	6,410	-	-	-	-	267,827
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	16	116,433	137,855	248,163	56,430	4,878	-	563,775
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	89,615	452,877	58,713	668,743	1,496,056	-	-	2,766,004
Krediler ve alacaklar	-	5,039,370	3,922,787	11,028,709	14,826,549	1,699,857	444,717	36,961,989
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	-	134,191	187,415	191,180	877,311	76,239	1,233,313	2,699,649
Toplam varlıklar	**1,722,494**	**10,368,733**	**4,323,830**	**12,136,795**	**17,256,346**	**1,780,974**	**1,678,030**	**49,267,202**
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,338,225	457,210	61	-	-	-	-	1,795,496
Diğer mevduat	3,162,731	18,932,584	1,145,151	123,513	261	-	-	23,364,240
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	797,685	1,459,663	3,066,370	6,527,046	3,592,337	-	15,443,101
Para piyasalarına borçlar	-	712,319	-	-	-	-	-	712,319
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	317,821	-	-	-	-	-	-	317,821
Diğer yükümlülükler (**)	544,095	77,087	219,236	279,989	89,548	1,161	6,423,109	7,634,225
Toplam yükümlülükler	**5,362,872**	**20,976,885**	**2,824,111**	**3,469,872**	**6,616,855**	**3,593,498**	**6,423,109**	**49,267,202**
Likidite açığı	**(3,640,378)**	**(10,608,152)**	**1,499,719**	**8,666,923**	**10,639,491**	**(1,812,524)**	**(4,745,079)**	**-**
Net bilanço dışı pozisyonu	**-**	**126,628**	**227,511**	**38,890**	**839,015**	**73,083**	**-**	**1,305,127**
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	9,822,654	7,218,743	13,839,429	9,968,462	558,016	-	41,407,304
Türev finansal araçlardan borçlar	-	9,696,026	6,991,232	13,800,539	9,129,447	484,933	-	40,102,177
Gayrinakdi Krediler	**38,461**	**600,199**	**1,225,969**	**3,900,641**	**6,363,948**	**1,793,176**	**-**	**13,922,394**
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 30 Haziran 2017 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %6.67'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)	48,648,989	47,071,102
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(57,483)	(46,529)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	48,591,506	47,024,573
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,069,287	2,044,627
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	509,045	512,489
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,578,332	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)	57,613	56,811
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	57,613	56,811
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	25,132,052	21,757,540
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	25,132,052	21,757,540
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	5,082,875	4,853,047
Toplam risk tutarı	76,359,503	71,396,040
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.67	6.80

(*) Tabloda yer alan tutarlar, son 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)	**36,454,884**	**41,227,828**	**2,916,391**
Standart yaklaşım	36,454,884	41,227,828	2,916,391
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	**1,639,959**	**1,845,559**	**131,197**
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,639,959	1,845,559	131,197
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	**563,863**	**489,725**	**45,109**
Standart yaklaşım	563,863	489,725	45,109
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	**42,512,343**	**46,793,259**	**3,400,988**

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlenmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	1,592,310	36,517,272	1,704,593	36,404,989
Borçlanma araçları	-	2,766,004	896	2,765,108
Bilanço dışı alacaklar	77,241	22,710,362	80,786	22,706,817
Toplam	**1,669,551**	**61,993,638**	**1,786,275**	**61,876,914**

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,387,723
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	349,579
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	(5,780)
Aktiften silinen tutarlar (*)	(3,429)
Diğer değişimler (**)	(135,783)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı (*)	**1,592,310**

(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.
(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	22,456,866	13,948,123	5,389,282	7,096,604	6,603,700	-	-
Borçlanma araçları(*)	2,765,108	-	-	-	-	-	-
Toplam	**25,221,974**	**13,948,123**	**5,389,282**	**7,096,604**	**6,603,700**	**-**	**-**
Temerrüde düşmüş	1,592,310	-	-	-	-	-	-

(*) Mevzuat çerçevesinde genel kredi karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşürülerek gösterilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	**Bilanço İçi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Bilanço içi tutar**	**Bilanço dışı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar**	**Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,310,283	37	13,855,044	7	924,421	%6.67
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	203,507	7	138,228	1	69,115	%50.00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	8	-	2	2	%100.00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	311,786	4,796,334	2,033,478	2,577,956	2,120,278	%45.98
Kurumsal alacaklar	12,941,179	10,387,828	10,739,035	7,933,409	18,005,677	%96.43
Perakende alacaklar	18,166,950	5,220,232	13,905,673	865,532	11,069,982	%74.94
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	2,206,654	54,467	2,206,654	18,803	792,820	%35.63
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,051,943	184,956	3,051,943	87,048	1,848,606	%58.89
Tahsili gecikmiş alacaklar	593,595	-	93,439	-	100,159	%107.19
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	998,715	-	351,278	-	350,774	%99.86
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,455,430	2,112,732	2,455,431	422,547	1,083,435	%37.65
Hisse senedi yatırımları	89,615	-	89,615	-	89,615	%100.00
Toplam (*)	**48,329,657**	**22,756,601**	**48,919,818**	**11,905,305**	**36,454,884**	**%59.93**

(*) Karşı taraf kredi riskini içermemektedir.

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

Cari dönem Risk Sınıfları/Risk Ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	12,930,630	-	-	-	-	-	924,421	-	-	-	13,855,051
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	138,229	-	-	-	-	-	138,229
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	2	-	-	-	2
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	427,466	-	2,121,303	-	2,054,413	8,252	-	-	4,611,434
Kurumsal alacaklar	171,105	-	32,480	-	35,611	-	18,433,248	-	-	-	18,672,444
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14,771,205	-	-	-	-	14,771,205
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	2,204,056	-	-	21,401	-	-	-	2,225,457
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	2,580,766	-	558,225	-	-	-	3,138,991
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	2,231	-	75,537	15,671	-	-	93,439
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	98,528	-	155,230	97,520	-	-	351,278
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,794,543	-	-	-	-	-	1,083,435	-	-	-	2,877,978
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	89,615	-	-	-	89,615
Toplam	**14,896,278**	**-**	**459,946**	**2,204,056**	**4,976,668**	**14,771,205**	**23,395,527**	**121,443**	**-**	**-**	**60,825,123**

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,001,828	492,026	-	1.4	2,493,854	1,552,930
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	7,563	24
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	**1,552,954**

(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

4. Kredi değerleme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2,493,854	87,005
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2,493,854	87,005

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

Cari dönem									Toplam
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Diğer**	**kredi riski (*)**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	7,533	-	-	-	-	-	-	-	7,533
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	109,316	1,692,772	-	224,408	-	-	2,026,496
Kurumsal alacaklar	-	-	5,247	172	-	450,739	-	-	456,158
Perakende alacaklar	-	-	-	-	11,229	-	-	-	11,229
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,533**	**-**	**114,563**	**1,692,944**	**11,229**	**675,147**	**-**	**-**	**2,501,416**

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

(**)Diğer varlıklar: Şablon KKR8'de raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer alamayan miktarları içerir.

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

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

7. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bankamızda merkezi karşı taraf olan riskler bulunmamaktadır.

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	169,300
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	394,563
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	**563,863**

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.

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

Cari dönem – 30 Haziran 2017	**Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	481,614	381,232	436,974	1,299,820
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	206,929	199,915	25,285	432,129
Ticari kar / zarar	692	(334)	(184,276)	(183,918)
Temettü gelirleri	-	-	49,661	49,661
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(186,337)	(117,093)	(22,189)	(325,619)
Bölüm sonuçları	502,898	463,720	305,455	1,272,073
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(728,516)
Vergi öncesi kar	-	-	-	543,557
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(111,024)
Net dönem karı	**-**	**-**	**-**	**432,533**

Önceki dönem – 30 Haziran 2016	**Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Net faiz gelirleri	371,651	297,812	426,622	1,096,085
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	139,635	179,421	(13,914)	305,142
Ticari kar / zarar	1,031	(168)	(148,114)	(147,251)
Temettü gelirleri	-	-	35,130	35,130
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(155,731)	(148,491)	(881)	(305,103)
Bölüm sonuçları	356,586	328,574	298,843	984,003
Diğer faaliyet giderleri (*)				(682,628)
Vergi öncesi kar				301,375
Vergi karşılığı (*)				(52,595)
Net dönem karı				**248,780**

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

Cari dönem – 30 Haziran 2017	**Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık**	**Bireysel Bankacılık**	**Diğer**	**Toplam**
Varlıklar	25,537,342	12,627,735	11,102,125	49,267,202
Yükümlülükler	5,577,727	17,792,966	20,631,006	44,001,699
Özkaynaklar	-	-	5,265,503	5,265,503

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

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	276,905	1,097,020	256,750	383,937
TCMB	108,314	4,525,580	158,775	6,065,828
Diğer	-	139	-	355
Toplam	**385,219**	**5,622,739**	**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	108,314	503,892	158,775	826,536
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	856,470
Zorunlu karşılık	-	4,021,688	-	4,382,822
Toplam	**108,314**	**4,525,580**	**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 106,917 TL (31 Aralık 2016: 158,319 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 503,892 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	28,283	6,405
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen	-	-
Toplam	**28,283**	**6,405**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	140,831	-	125,865
Swap işlemleri	311,200	76,670	282,831	110,118
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	170	6,603	97	8,577
Diğer	8	10	-	-
Toplam	**311,378**	**224,114**	**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	4,823	263,004	6,624	149,039
Yurt içi	4,823	401	6,624	1,607
Yurt dışı	-	262,603	-	147,432
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	**4,823**	**263,004**	**6,624**	**149,039**

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 144,578 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	1,476,810	1,979,253
Repo işlemine konu olan	502,720	1,495
Teminata verilen / bloke edilen (*)	786,474	673,079
Toplam	**2,766,004**	**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	2,676,770	2,548,490
Borsada işlem gören	2,676,770	2,548,490
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	89,615	108,141
Borsada işlem gören	49	50
Borsada işlem görmeyen	89,566	108,091
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(2,804)
Toplam	**2,766,004**	**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	3,957	439,570	91	624,919
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	3,870	439,570	-	624,919
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	87	-	91	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	36	158,814	14	87,086
Banka mensuplarına verilen krediler	28,623	-	27,818	-
Toplam	**32,616**	**598,384**	**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	35,172,739	143,353	-	1,344,533	539,468	-
İşletme kredileri	18,170,702	23,700	-	718,551	382,222	-
İhracat kredileri	4,369,911	-	-	29,539	7,702	-
İthalat kredileri	570	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	366,904	3,064	-	-	-	-
Tüketici kredileri	10,501,145	116,561	-	484,647	95,106	-
Kredi kartları	948,517	28	-	85,522	54,438	-
Diğer	814,990	-	-	26,274	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	**35,172,739**	**143,353**	**-**	**1,344,533**	**539,468**	**-**

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
1 veya 2 defa uzatılanlar	143,353	539,468
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	-
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	**143,353**	**539,468**

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	**Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar**	**Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar**
0-6 ay	7,229	186,761
6-12 ay	3,113	37,489
1-2 yıl	13,803	42,101
2-5 yıl	84,111	199,414
5 yıl ve üzeri	35,097	73,703
Toplam	**143,353**	**539,468**

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	**390,038**	**10,354,785**	**10,744,823**
Konut kredisi	730	4,524,171	4,524,901
Taşıt kredisi	16,400	622,673	639,073
İhtiyaç kredisi	372,908	5,207,941	5,580,849
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövize endeksli	**8**	**2,020**	**2,028**
Konut kredisi	8	2,020	2,028
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	**-**	**-**	**-**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	**924,002**	**-**	**924,002**
Taksitli	368,060	-	368,060
Taksitsiz	555,942	-	555,942
Bireysel kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	**2,735**	**16,103**	**18,838**
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	2,735	16,103	18,838
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	**9,872**	**-**	**9,872**
Taksitli	3,811	-	3,811
Taksitsiz	6,061	-	6,061
Personel kredi kartları- YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	**220,103**	**-**	**220,103**
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**1,546,758**	**10,372,908**	**11,919,666**

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	**447,076**	**8,209,894**	**8,656,970**
İşyeri kredisi	56	85,412	85,468
Taşıt kredisi	14,442	300,800	315,242
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	432,578	7,823,682	8,256,260
Taksitli ticari krediler-Dövize endeksli	**14,415**	**596,963**	**611,378**
İşyeri kredisi	-	9,563	9,563
Taşıt kredisi	5,125	207,047	212,172
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	9,290	380,353	389,643
Taksitli ticari krediler-YP	**-**	**-**	**-**
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	**100,165**	**-**	**100,165**
Taksitli	42,313	-	42,313
Taksitsiz	57,852	-	57,852
Kurumsal kredi kartları-YP	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	**353,704**	**-**	**353,704**
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**915,360**	**8,806,857**	**9,722,217**

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	36,498,758	34,349,392
Yurt dışı krediler	18,514	29,298
Toplam	**36,517,272**	**34,378,690**

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	64,671	104,291
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	**64,671**	**104,291**

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

5.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	22,909	29,378
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	141,632	141,256
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	983,052	778,832
Toplam	**1,147,593**	**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	**1,998**	**572**	**1,470**
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,998	572	1,470
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	-	-	-

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 (+)	329,355	6,802	13,422
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	323,722	291,861
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(323,722)	(291,861)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(3,803)	(1,343)	(634)
Dönem içinde tahsilat (-)	(31,466)	(34,129)	(70,188)
Aktiften silinen (-)	(295)	(390)	(2,744)
Kurumsal ve ticari krediler	(3)	(27)	(597)
Bireysel krediler	(257)	(323)	(1,978)
Kredi kartları	(35)	(40)	(169)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	**143,666**	**340,850**	**1,107,794**
Özel karşılık (-)	(22,909)	(141,632)	(983,052)
Bilançodaki net bakiyesi	**120,757**	**199,218**	**124,742**

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

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.

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 Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)	**120,757**	**199,218**	**124,742**
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	143,666	340,850	1,107,794
Özel karşılık tutarı (-)	(22,909)	(141,632)	(983,052)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	120,757	199,218	124,742
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

30 Haziran 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	774	8,041	40,000	22,500	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	-	4,282	33,875	49,405	(833)
Dönem karı / zararı	27,602	2,040	5,924	13,740	595
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-	(5)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(35)	(378)	(193)	(44)
Ana sermaye toplamı	**28,376**	**14,328**	**79,421**	**85,447**	**20,483**
Katkı sermaye	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Sermaye	**28,376**	**14,328**	**79,421**	**85,447**	**20,483**
Net kullanılabilir özkaynak	**28,376**	**14,328**	**79,421**	**85,447**	**20,483**

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

30 Haziran 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)	7,100,113	28,376	3	89,181	-	27,602	17,782	-
(2)	15,817	14,363	101	1,202	5	2,040	1,761	-
(3)	690,103	79,799	499	26,337	-	5,924	4,933	-
(4)	1,037,825	85,645	237	24,630	-	13,740	10,284	-
(5)	145,017	20,527	112	1,175	-	595	68	-

(*) ING European Financial Services Plc., ING Faktoring A.Ş ve ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin finansal bilgileri 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmemiş finansal tablolarından yararlanılarak, ING Portföy Yönetimi A.Ş. ve ING Menkul Değerler A.Ş.'nin finansal bilgileri 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla sınırlı denetimden geçmiş finansal tablolardan 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	1,466,336	-	1,793,218	5
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**1,466,336**	**-**	**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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 nolu dipnotta verilmiştir (31 Aralık 2016: 76,480 TL cari vergi varlığı).

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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	652,255	-	11,613,450	1,892,138	81,980	33,164	7,736	-	14,280,723
Döviz tevdiat hesabı	1,446,948	-	2,683,332	2,408,318	91,104	109,915	5,964	-	6,745,581
Yurt içinde yer. k.	1,268,153	-	2,656,011	2,315,228	85,424	100,252	5,474	-	6,430,542
Yurt dışında yer.k	178,795	-	27,321	93,090	5,680	9,663	490	-	315,039
Resmi kur. mevduatı	296,521	-	-	-	-	-	-	-	296,521
Tic. kur. mevduatı	664,126	-	825,674	338,427	18,820	48,071	15,875	-	1,910,993
Diğ. kur. mevduatı	19,835	-	2,471	11,764	1,006	12,274	26	-	47,376
Kıymetli maden dh	83,046	-	-	-	-	-	-	-	83,046
Bankalar mevduatı	1,338,225	-	457,271	-	-	-	-	-	1,795,496
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	367	-	457,271	-	-	-	-	-	457,638
Yurt dışı bankalar	1,337,858	-	-	-	-	-	-	-	1,337,858
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,500,956**	**-**	**15,582,198**	**4,650,647**	**192,910**	**203,424**	**29,601**	**-**	**25,159,736**

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	10,837,975	10,852,474	3,439,501	4,146,200
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	1,731,965	1,022,048	3,068,006	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	10,289	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	-	57,427	-	124,579
Swap işlemleri	327,817	127,979	375,351	66,442
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	170	6,603	97	8,578
Diğer	7	4	-	-
Toplam	**327,994**	**192,013**	**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	77,346	98,484	74,648	408,364
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	340,634	11,921,275	512,493	12,783,241
Toplam	**417,980**	**12,019,759**	**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	196,082	1,540,164	87,752	470,848
Orta ve uzun vadeli	221,898	10,479,595	499,389	12,720,757
Toplam	**417,980**	**12,019,759**	**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)

Banka'nın raporlama dönemi itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: 246,634 TL).

Dönem içinde Banka, 257,445 TL (31 Aralık 2016: 250,000 TL) tutarında ihraç, 507,445 TL (31 Aralık 2016: 242,350 TL) tutarında geri ödeme ve geri alım yapmıştır.

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

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır.

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	61,095	4,588	33,054	5,444
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**61,095**	**4,588**	**33,054**	**5,444**

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	607,682	581,083
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	468,749	444,822
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	*7,375*	*7,037*
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	60,131	58,007
Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar	*14,494*	*11,137*
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	24,155	23,639
Diğer	54,647	54,615

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 783 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 (*)	31,000	27,829

(*) Bilançoda diğer karşılıklar içinde yer almaktadır.

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

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

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	2,291	2,209
Diğer karşılıklar	75,737	71,952
Toplam	**78,028**	**74,161**

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

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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 başvurulmuş ve karar düzeltme talebi ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması (ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması) gerekçesi ile 15 Haziran 2017 tarihinde reddedilerek hüküm kesinleşmiştir.

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.

8 Haziran 2017 tarihi itibarıyla TMSF tarafından Banka aleyhine farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL)'lik bir tutar için altıncı bir icra takibi daha yapılmış olup, Banka tarafından bu takibe de itiraz edilmiştir.

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 45,848 TL (31 Aralık 2016: 38,813 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 27,001 TL'si (31 Aralık 2016: 22,275 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 18,848 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. 30 Haziran 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.

30 Haziran 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

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 138,113 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2016: aktif kalemler altında 76,480 TL vergi varlığı) bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	138,113	-
Menkul sermaye iradı vergisi	24,545	20,836
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,009	1,090
BSMV	24,560	26,066
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	649	2,525
Diğer	8,138	8,860
Toplam	**197,014**	**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	4,190	3,873
Sosyal sigorta primleri-işveren	6,212	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	296	273
İşsizlik sigortası-işveren	593	547
Diğer	-	-
Toplam	**11,291**	**10,444**

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Banka tarafından 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 267,422 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	5,125	1,025	(3,822)	(764)
Karşılıklar	108,600	21,720	100,415	20,083
Finansal varlık ve yükümlülükler değerleme farklılıkları	(1,375,760)	(275,152)	(1,680,560)	(336,112)
Diğer	(75,075)	(15,015)	(4,265)	(853)
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		**(267,422)**		**(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 - 30 Haziran 2017)**	**Önceki dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2016)**
Dönem başı bakiyesi	(317,646)	(188,872)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	46,267	(33,937)
Özkaynaklar altında muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	3,957	55,950
Dönem sonu bakiyesi	(267,422)	(166,859)

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

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

30 Haziran 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	475,073	2,530,289	474,800	2,406,399
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**475,073**	**2,530,289**	**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	(19,998)	83,612	(30,406)	94,029
Kur farkı	-	(81)	-	-
Toplam	**(19,998)**	**83,531**	**(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 - 30 Haziran 2017)	Önceki dönem (1 Ocak - 30 Haziran 2016)
1 Ocak itibarıyla	**162,167**	**160,137**
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları / (azalışları)	24,625	7,665
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net kazanç / kayıp	(22,956)	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(1,759)	(1,533)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları / (kayıpları) net	(27,864)	(286,716)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları) / kayıpları	120	(1,235)
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	5,549	57,590
30 Haziran itibarıyla	**139,882**	**(64,092)**

12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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 30 Mart 2017 tarihinde ortaklara temettü olarak ödenmiştir. Ayrıca 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	2,099,341	2,090,473
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,003,008	2,267,949
Çekler için ödeme taahhütleri	2,836,517	2,603,213
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,905,380	1,838,986
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	4,982	4,753
Diğer cayılamaz taahhütler	15,981	15,261
Toplam	**8,865,209**	**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	6,681,131	6,099,586
Akreditifler	1,066,883	1,200,417
Banka aval ve kabulleri	67,384	109,750
Toplam	**7,815,398**	**7,409,753**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	4,395,032	4,638,602
Nakdi kredi teminat mektupları	846,561	1,124,230
Avans teminat mektupları	580,444	336,914
Geçici teminat mektupları	180,440	181,717
Diğer	104,519	92,828
Toplam	**6,106,996**	**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	7,425,802	7,013,894
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	566,783	405,637
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6,859,019	6,608,257
Diğer gayrinakdi krediler	6,496,592	6,770,150
Toplam	**13,922,394**	**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 (*)	1,911,716	165,042	1,716,913	154,828
Kısa vadeli kredilerden	671,542	23,579	729,570	26,829
Orta ve uzun vadeli kredilerden	1,226,935	141,463	975,303	127,999
Takipteki alacaklardan alınan faizler	13,239	-	12,040	-
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	-	449
Yurt içi bankalardan	16,503	595	3,184	188
Yurt dışı bankalardan	77	4,366	171	2,096
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**16,580**	**5,299**	**3,355**	**2,733**

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	2,239	1,052	6,692	1,203
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	122,436	-	165,253	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	-	-	9	-
Toplam	**124,675**	**1,052**	**171,954**	**1,203**

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	4,622	2,313

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 (*)	57,405	125,777	59,406	96,566
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	61	-
Yurt içi bankalara	2,451	1,492	2,848	1,630
Yurt dışı bankalara	54,954	124,285	56,497	94,936
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	3,849	-	3,254
Toplam	**57,405**	**129,626**	**59,406**	**99,820**

(*) 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	893	464

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	9,934	-	4,617	-

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	-	972	-	-	-	-	-	972
Tasarruf mevduatı	-	562,935	116,154	5,129	1,026	1,235	-	686,479
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	51,480	24,110	899	2,172	751	-	79,412
Diğer mevduat	-	82	720	883	557	5	-	2,247
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**615,469**	**140,984**	**6,911**	**3,755**	**1,991**	**-**	**769,110**
Yabancı para								
DTH	-	18,377	27,132	1,184	819	1,584	-	49,096
Bankalar mevduatı	-	2,627	-	-	-	-	-	2,627
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**21,004**	**27,132**	**1,184**	**819**	**1,584**	**-**	**51,723**
Genel toplam	**-**	**636,473**	**168,116**	**8,095**	**4,574**	**3,575**	**-**	**820,833**

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	**9,077,553**	**6,941,799**
Sermaye piyasası işlemleri karı	11,496	5,201
Türev finansal işlemlerden kar	3,223,952	2,345,060
Kambiyo işlemlerinden kar	5,842,105	4,591,538
Zarar (-)	**(9,261,471)**	**(7,089,050)**
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(8,843)	(8,295)
Türev finansal işlemlerden zarar	(3,519,569)	(2,419,403)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(5,733,059)	(4,661,352)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 230,683 TL'dir (30 Haziran 2016: 61,676 TL net zarar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	94,985	64,463
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	35,926	37,958
Bankacılık hizmet gelirleri	4,162	3,253
Diğer faiz dışı gelirler	31,119	26,136
Toplam	**166,192**	**131,810**

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	270,054	299,169
III. grup kredi ve alacaklardan	22,518	30,756
IV. grup kredi ve alacaklardan	104,017	107,453
V. grup kredi ve alacaklardan	143,519	160,960
Genel karşılık giderleri	26,599	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	30	1
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	30	1
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	28,936	5,933
Toplam	**325,619**	**305,103**

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	299,192	289,677
Kıdem tazminatı karşılığı	1,474	428
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	27,529	27,688
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	10,678	8,395
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	775
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	291,206	249,156
Faaliyet kiralama giderleri	54,816	54,989
Bakım ve onarım giderleri	10,505	8,472
Reklam ve ilan giderleri	31,382	27,408
Diğer giderler	194,503	158,287
Aktiflerin satışından doğan zararlar	28	279
Diğer	98,409	106,230
Toplam	**728,516**	**682,628**

IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 157,291 TL (30 Haziran 2016: 18,658 TL), ertelenmiş vergi geliri ise 46,267 TL TL (30 Haziran 2016: 33,937 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 2,348,967 TL (30 Haziran 2016: 2,073,236 TL), faiz giderleri ise 1,049,147 TL (30 Haziran 2016: 977,151 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

268,971 TL (30 Haziran 2016: 213,397 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 68,991 TL'si (30 Haziran 2016: 59,206 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 77,833 TL'si (30 Haziran 2016: 78,152 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedelleri ve 67,007 TL'si (30 Haziran 2016: 34,303 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

94,975 TL (30 Haziran 2016: 86,545 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların; 78,869 TL'si (30 Haziran 2016: 75,829 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	64,671	24,829	3,957	439,570	36	158,814
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,622	34,239	11	264	-	180

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	2,313	20,407	2	374	-	54

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	18,444	64,607	3,889	1,064	3,866	3,628
Mevduat faiz gideri	893	462	64	82	64	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	-	-	4,250,992	7,620,055	19,998	98,715
Toplam kar / zarar	-	-	(63,648)	6,918	(3,768)	(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	-	-	42,200	1,339	1,366	44,236
Alınan faiz gelirleri	-	-	537	147	5	3

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	10,001	9,893,625	10,263,404	4,201	15,329
Dönem sonu	-	-	8,431,735	9,893,625	2,200	4,201
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	2	70,905	56,349	178	217

Banka'nın ayrıca 30 Haziran 2017 itibari ile Ana Ortağı ING Bank NV'den kullandığı 3,005,362 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2016: 2,881,199 TL).

1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Banka üst yönetimine 30 Haziran 2017 tarihinde sona eren dönemde 14,893 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Haziran 2016: 13,032 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, 5 Temmuz 2017 tarihinde 462.5 milyon Euro ve 12 milyon ABD Doları tutarında, 367 gün vadeli bir sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. 22 bankanın katılımıyla sağlanan ve ticaretin finansmanında kullanılacak olan sendikasyon kredisinin toplam maliyeti Euro için Euribor + %1.35 ve ABD Doları için ise Libor + %1.45 olarak gerçekleşmiştir.

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 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 2 Ağustos 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

Banka'nın 30 Haziran 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	36,962	34,817
Mevduat	25,160	25,217
Özkaynaklar	5,266	5,056
Toplam aktifler	49,267	49,688

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%20.11	%17.66
Krediler / Toplam aktifler	%75.02	%70.07
Mevduat / Toplam aktifler	%51.07	%50.75
Takipteki krediler / Toplam krediler	%4.18	%3.88
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%16.01	%10.72
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.76	%1.04
Gider / Gelir rasyosu (**)	%47.06	%54.44

(*) Gelir tablosuna ilişkin kalemler yıllandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.
(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Haziran 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. Dünya Bankası Haziran ayı başında yayımladığı Ekonomik Görünüm raporunda, gelişmiş ülke ekonomilerine yönelik tahminlerini yukarı yönlü revize etmiştir. Benzer şekilde OECD de küresel büyüme tahminini %3.3'ten %3.5'e yükseltmiştir. Haziran ortasındaki toplantıda beklentiler doğrultusunda Fed faiz oranını 25 baz puan artırmıştır. ABD'de ekonomik aktivite yavaş yavaş ivmelenme işaretleri verse de ilk çeyrekte bu yıla yapılan zayıf başlangıç 2017'ye yönelik tahminleri olumsuz etkilemiştir. Nitekim, IMF'nin de ABD ekonomisine ilişkin son değerlendirmesinde, 1. çeyrekteki zayıf performansa işaret ederek büyüme öngörülerini düşürmesi dikkat çekmiştir. İngiltere'de ise erken seçim sonuçları Brexit sürecinin nasıl yürütüleceğine yönelik belirsizliklerin artmasına yol açmıştır. Küresel cephede bu gelişmeler yaşanırken, Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde %5 büyüyerek beklentilerin üzerine çıkmıştır. OECD, Türkiye ekonomisinin 2017 ve 2018 yıllarında sırasıyla %3.4 ve %3.5 büyüyeceğini öngörmüştür. Büyümeye yönelik aşağı yönlü riskler sene başına göre kısmen azalırken, destekleyici mali politika adımları ekonominin ivme kazanmasını desteklemektedir. Bankacılık sektörünün genelinde yılın ilk yarısı 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 etmektedir. Önceki yıla göre önemli oranda artan karlılığımız bunun en güzel göstergesidir. 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 yarısında başarılı bir performans sergilemiştir. Konsolide olmayan finansal verilere göre 30 Haziran 2017 itibarıyla aktif büyüklüğü 49.3 milyar TL'ye ulaşmış, vergi öncesi kar ise 544 milyon TL olmuştur. Özkaynak hacmimiz 5.3 milyar TL olarak gerçekleşirken, sermaye yeterlilik oranımız ise %20.11 seviyesine ulaşmıştır. Bankamız toplam kredileri 37 milyar TL'ye yükselirken, mevduat hacmi ise 25.2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

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 yarısında 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 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 5,086 çalışanı ile yurt içinde bulunan 266 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Haziran 2017 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Banka, Mart 2017 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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara göre Banka'nın aktif büyüklüğü 49.3 milyar TL, vergi öncesi karı ise 544 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 37 milyar TL ile aktif toplamının %75'ini oluşturmaktadır.

2017'nin ilk yarısında konsolide olmayan finansal verilere göre nakdi krediler 37 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş olup, nakdi kredilerde en belirgin büyüme KOBİ iş kolunda yaşanmıştır. Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 25.2 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. 11.4 milyar TL'si risk grubundan olmak üzere alınan krediler toplamı 12.4 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu %20.11 seviyelerine ulaşmıştır. Banka'nın ana ortağından temin ettiği toplamda 3 milyar TL sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla ING Bank'ın özkaynak toplamı 5.3 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, Banka 2017 yılı ilk altı ayında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2017 yılının ilk altı ayında önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Banka net karı %74 oranında artış göstererek 433 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