

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide
finansal tablolar ve finansal tablolara ilişkin
dipnotlar**

ING Bank Anonim Şirketi ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide bağımsız sınırlı denetim raporu

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

ING Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının ("Grup") 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu konsolide finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide finansal tabloların, ING Bank A.Ş. 'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 nci ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Fatma Ebru Yücel
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

14 Kasım 2012
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : **Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul**
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : **(212) 335 10 00
(212) 286 61 00**
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : **www.ingbank.com.tr**
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 dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

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

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

İstanbul, 14 Kasım 2012

John T. Mc CARTHY Yönetim Kurulu Başkanı	Pınar ABAY Genel Müdür	Alp SİVRİOĞLU Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı	Özden SERPEK Finansal Raporlama Grup Müdürü
	Can EROL Denetim Komitesi Üyesi	M.Sırrı ERKAN Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad/Unvan : Burcu SEYHAN TATBUL / Müdür
Tel No : (212) 335 10 24
Faks No : (212) 366 45 09

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	4
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	5
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	5

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço	7
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	9
III.	Konsolide gelir tablosu	10
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	11
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	12
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	14

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	15
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	16
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	17
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	19
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	24
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	24
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	24
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	26
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	26
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	28
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	28
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	30
II.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	33
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	44

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	74
VI.	Grup'un bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	75

Altıncı bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	76

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 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.	2,409,402,015	100.00	2,159,402,015	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	6	-	6	-
Toplam	2,409,402,021	100.00	2,159,402,021	100.00

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 2,409,402,021 adet hisseden oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 2,409,402 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Ana Ortaklık Banka'nın 28 Mart 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 2,159,402 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 250,000 TL nakit arttırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 2,409,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 2 Nisan 2012 tarihinde tescil edilerek 6 Nisan 2012 tarih ve 8043 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler Benjamin L. van de Vrie, 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.

Yönetim Kurulu Üye değişikliği neticesinde, 27 Şubat 2012 tarihi itibarıyla İ.Reha Uz'a ait 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet pay M.Sırrı Erkan'a devredilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri, denetçiler ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
Selami Özcan	Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi	Kanunen ve Yönetim Kurulu Kararı ile belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Benjamin L. van de Vrie	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Sarper V. Özten	Denetçi	Kanunen belirlenen
Mehmet Hançerli	Denetçi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar, Ticaret Finansmanı ve Borç Sermaye Piyasaları
Mark O. Appelman	Kıdemli Direktör	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Sudad Hamam	Finansal Risk Yönetimi Başkanı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
Ernst Hoff	Kıdemli Direktör	Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler
İbrahim Huyugüzel	Teftiş Kurulu Başkanı	Değerlendirme
Kadir Karakurum	Genel Müdür Yardımcısı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	CRM
Cem Mengi	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Operasyon
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Hüseyin Sivri	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Alp Sivrioğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Bilgi Teknolojileri
Cenk Tabakoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık Pazarlama ve Özel Bankacılık
Lambrecht W. Wessels	Kıdemli Direktör	Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve ADK
Johannes H. de Wit	Genel Müdür Baş Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Gökhan Yurtçu	Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı	Nakit Yönetimi
		Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanlığı

Yönetim Kurulu Üyesi İ. Reha Uz 27 Şubat 2012 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmış olup, Yönetim Kurulu'nun 27 Şubat 2012 tarih ve 8/1 sayılı kararı ile M. Sırrı Erkan Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilmiştir.

Barbaros Uygun, 9 Ocak 2012 tarih ve 2/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Bireysel Bankacılık Satış Yönetimi ve Alternatif Dağıtım Kanalları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 27 Ocak 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Alternatif Dağıtım Kanalları ve CRM Kıdemli Direktörü Kadir Karakurum, 9 Ocak 2012 tarih 2/5 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile CRM'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 25 Ocak 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Gökhan Yurtçu 9 Ocak 2012 tarih ve 2/7 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na ve 26 Ocak 2012 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden Finansal Olmayan Risk Yönetimi Başkanı olarak atanmıştır. Söz konusu atama neticesinde boşalan Teftiş Kurulu Başkanlığı'na Kredi İnceleme ve Kontrol Grup Müdürü olarak görev yapmakta olan İbrahim Huyugüzel, 20 Ocak 2012 tarih ve 4/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile atanmış olup 6 Şubat 2012 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak görevine devam etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Yapılandırılmış Finansman ve Kurumsal Krediler Değerlendirme Kıdemli Direktörü Ernst Hoff, 16 Ocak 2012 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden 1 Şubat 2012 tarihinden itibaren Kurumsal Müşteriler Satış, Pazarlama, Yapılandırılmış Finansman ve Krediler Değerlendirme'den sorumlu Kıdemli Direktör olarak görevine devam etmektedir.

Kurumsal Müşteriler Satış ve Pazarlama Genel Müdür Yardımcısı Servet Taze 16 Ocak 2012 tarih ve 3/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile, 1 Şubat 2012 tarihi itibarıyla ING Faktoring A.Ş. Ticari Faaliyetlerden sorumlu Genel Müdür Vekili olarak atanmış ve Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

Kurumsal, Ticari ve Kobi Bankacılığı Kredi Tahsis Direktörü Mark O. Appelman, 12 Ekim 2011 tarih 35/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis Kıdemli Direktörü olarak atanmış olup, 13 Mart 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Operasyon Direktörü Ş. Görkem Köseoğlu, 9 Ocak 2012 tarih 2/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 20 Mart 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

İhsan Çakır, 12 Mart 2012 tarih 11/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kobi ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Proje Yönetimi Uyum Olgunluk Grup Müdürü Lambrecht W. Wessels, 12 Mart 2012 tarih 11/2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Olmayan Risk Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak atanmış olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Risk Yönetimi Başkanı olarak görev yapmakta olan Sudad Hamam'ın unvanı 6 Şubat 2012 tarih 6/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Risk Yönetimi Başkanı olarak değiştirilmiş olup, 2 Nisan 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Servet Yönetimi Kıdemli Direktörü olarak görev yapan Markus.C. Slevogt görevinden 11 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla ayrılmıştır.

Erdoğan Yılmaz, 27 Nisan 2012 tarih 20/8 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Nakit Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup 17 Mayıs 2012 tarihi itibarıyla görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu 8 Ağustos 2012 tarih 35/6 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 17 Ağustos 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Hazine Genel Müdür Yardımcılığı bünyesinde yer alan Aktif Pasif Yönetimi Grubu, 8 Ağustos 2012 tarih 35/5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Mali Kontrol ve Aktif Pasif Genel Müdür Yardımcılığı'na, Finansal Piyasalar Alım Satım Grubu, Hazine Pazarlama Grubu ve Ekonomik Araştırmalar Grubu ise 1 Ekim 2012 tarihli organizasyonel değişikliğe istinaden Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Baş Yardımcılığı'na bağlanmıştır.

Selami Özcan Operasyon ve Bilgi Teknolojileri Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta iken 17 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu üyesi seçilmiş olup Yönetim Kurulu'nun 18 Eylül 2012 tarih ve 40/1 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Murahhas Üyesi olarak atanmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan B. Erdal Çetin görevinden 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu Üye değişikliği neticesinde, 27 Şubat 2012 tarihi itibariyle İ.Reha Uz'a ait 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet pay M.Sırrı Erkan'a devredilmiştir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Başkan Vekili ve Murahhas Üye Adrianus J. A. Kas, Üyeler Benjamin L. van de Vrie, 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 17 Eylül 2012 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üye sayısı Bankacılık Kanunu gereği doğal üye olan Genel Müdür dahil olmak üzere 8 olarak tespit edilmiş olup, mevcut Yönetim Kurulu Üyeleri John T. Mc Carthy, Adrianus J. A. Kas, Can Erol, A. Canan Ediboğlu, Benjamin L. van de Vrie ve M. Sırrı Erkan'a ilave olarak, ilk akdedilecek Olağan Genel Kurul'a kadar görev yapmak üzere Selami Özcan Yönetim Kurulu Üyesi seçilmiştir.

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

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

ING Bank N.V., 2,409,402,015 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 315 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 4 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş				Bağımsız denetimden geçmiş		
	Dipnot (beşinci bölüm)	Carî dönem (30/09/2012)			Önceki dönem (31/12/2011)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	305,393	1,783,383	2,088,776	798,399	1,140,329	1,938,728
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	104,199	27,145	131,344	46,798	34,942	81,740
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		104,199	27,145	131,344	46,798	34,942	81,740
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		98,213	9,172	107,385	32,547	1,392	33,939
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		5,077	17,973	23,050	7,554	33,550	41,104
2.1.4 Diğer menkul değerler		909	-	909	6,697	-	6,697
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)	31,065	157,232	188,297	11,956	280,240	292,196
IV. Para piyasalarından alacaklar		285,569	-	285,569	32	422,160	422,192
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	422,160	422,160
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		285,569	-	285,569	-	-	-
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	32	-	32
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	2,169,282	76	2,169,358	2,007,742	59	2,007,801
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		5,379	76	5,455	4,145	59	4,204
5.2 Devlet borçlanma senetleri		2,163,903	-	2,163,903	2,003,597	-	2,003,597
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	14,757,596	4,178,195	18,935,791	12,919,542	4,277,103	17,196,645
6.1 Krediler ve alacaklar		14,572,638	4,178,195	18,750,833	12,805,945	4,277,103	17,083,048
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		-	-	-	84	-	84
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		14,572,638	4,178,195	18,750,833	12,805,861	4,277,103	17,082,964
6.2 Takipteki krediler		381,493	-	381,493	342,298	-	342,298
6.3 Özel karşılıklar (-)		(196,535)	-	(196,535)	(228,701)	-	(228,701)
VII. Faktoring alacakları		402,104	63,877	465,981	217,864	67,476	285,340
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	532	36,349	36,881	399	62,804	63,203
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	36,349	36,349	-	62,804	62,804
8.2 Diğer menkul değerler		532	-	532	399	-	399
IX. İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
9.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
9.2.1 Mali iştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.2 Mali olmayan iştirakler		-	-	-	-	-	-
X. Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	-	-	-	-	-	-
10.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	10,507	276,856	287,363	8,799	156,280	165,079
12.1 Finansal kiralama alacakları		12,675	312,203	324,878	10,604	172,832	183,436
12.2 Faaliyet kiralaması alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(2,168)	(35,347)	(37,515)	(1,805)	(16,552)	(18,357)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	92,779	-	92,779	300,128	-	300,128
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		92,779	-	92,779	300,128	-	300,128
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddî duran varlıklar (net)	(I-12)	257,353	34	257,387	292,321	36	292,357
XV. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	10,459	-	10,459	15,185	-	15,185
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		10,459	-	10,459	15,185	-	15,185
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
XVII. Vergi varlığı		45,928	-	45,928	74,665	-	74,665
17.1 Cari vergi varlığı		17,157	-	17,157	18,025	-	18,025
17.2 Ertelemiş vergi varlığı		28,771	-	28,771	56,640	-	56,640
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
18.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	137,121	41,149	178,270	168,218	15,186	183,404
Aktif toplamı		18,609,887	6,564,296	25,174,183	16,862,048	6,456,615	23,318,663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	10,492,647	3,021,191	13,513,838	8,883,762	2,501,953	11,385,715
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		15,641	1,664	17,305	3,891	1,911	5,802
1.2 Diğer		10,477,006	3,019,527	13,496,533	8,879,871	2,500,042	11,379,913
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	9,602	54,990	64,592	1,962	50,730	52,712
III. Alınan krediler	(II-3)	253,842	6,982,897	7,236,739	443,525	7,440,857	7,884,382
IV. Para piyasalarına borçlar		3,372	-	3,372	530,125	-	530,125
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		3,372	-	3,372	530,125	-	530,125
V. İhraç edilen menkul kıymetler		283,158	-	283,158	-	-	-
5.1 Bonolar		283,158	-	283,158	-	-	-
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		243,769	17,338	261,107	200,509	22,540	223,049
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-4)	412,454	41,457	453,911	473,975	21,333	495,308
IX. Faktoring borçları		24	1,134	1,158	1	350	351
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-5)	-	-	-	-	-	-
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-6)	122,125	-	122,125	77,735	-	77,735
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		122,125	-	122,125	77,735	-	77,735
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-7)	351,644	52	351,696	270,188	53	270,241
12.1 Genel karşılıklar		265,450	-	265,450	193,770	-	193,770
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		25,770	18	25,788	25,845	17	25,862
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		60,424	34	60,458	50,573	36	50,609
XIII. Vergi borcu	(II-8)	80,583	373	80,956	40,052	1,436	41,488
13.1 Cari vergi borcu		80,583	373	80,956	40,052	1,436	41,488
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		-	-	-	-	-	-
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-9)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-10)	-	-	-	-	-	-
XVI. Özkaynaklar	(II-11)	2,801,531	-	2,801,531	2,357,557	-	2,357,557
16.1 Ödenmiş sermaye		2,409,402	-	2,409,402	2,159,402	-	2,159,402
16.2 Sermaye yedekleri		(81,158)	-	(81,158)	(43,084)	-	(43,084)
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(4,178)	-	(4,178)	(16,945)	-	(16,945)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkuller yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etkin kısım)		(76,980)	-	(76,980)	(26,139)	-	(26,139)
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar yedekleri		242,025	-	242,025	160,955	-	160,955
16.3.1 Yasal yedekler		67,391	-	67,391	63,064	-	63,064
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		174,175	-	174,175	96,083	-	96,083
16.3.4 Diğer kar yedekleri		459	-	459	1,808	-	1,808
16.4 Kar veya zarar		231,262	-	231,262	80,284	-	80,284
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		(2,135)	-	(2,135)	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		233,397	-	233,397	80,284	-	80,284
16.5 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Pasif toplamı		15,054,751	10,119,432	25,174,183	13,279,411	10,039,252	23,318,663

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle konsolide nazım hesaplar tablosu (Birim - Bin TL)

		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (30/09/2012)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2011)			
Bilanço dışı hesaplar		Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		36.583.812	12.076.756	48.660.568	28.419.423	12.864.274	41.283.697
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	2.133.461	2.787.560	4.921.021	1.853.945	2.583.839	4.437.784
1.1	Teminat mektupları		2.105.648	1.402.534	3.508.182	1.847.113	1.562.257	3.409.370
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		54.385	-	54.385	80.375	-	80.375
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		2.051.263	1.402.534	3.453.797	1.766.738	1.562.257	3.328.995
1.2	Banka kredileri		-	95.440	95.440	-	91.471	91.471
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	95.440	95.440	-	91.471	91.471
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	713.553	713.553	-	622.958	622.958
1.3.1	Belgili akreditifler		-	713.553	713.553	-	622.958	622.958
1.3.2	Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring garantilerimizden		19.548	70.075	89.623	415	90.628	91.043
1.8	Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer kefaletlerimizden		8.265	505.958	514.223	6.417	216.525	222.942
II.	Taahhütler	(III-1)	29.844.968	789.282	30.634.250	22.782.219	868.927	23.651.146
2.1	Cayılabilir taahhütler		5.352.346	789.282	6.141.628	4.908.765	868.927	5.777.692
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		442.411	641.020	1.083.431	620.985	722.880	1.345.865
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1.195.829	147.481	1.343.310	941.261	145.261	1.086.522
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		2.243.897	-	2.243.897	1.902.703	-	1.902.703
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		5.292	-	5.292	4.857	-	4.857
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1.462.516	-	1.462.516	1.421.373	-	1.421.373
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		1.559	-	1.559	2.382	-	2.382
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer cayılabilir taahhütler		842	781	1.623	14.204	786	14.990
2.2	Cayılabilir taahhütler		24.492.622	-	24.492.622	17.873.454	-	17.873.454
2.2.1	Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		24.492.622	-	24.492.622	17.873.454	-	17.873.454
2.2.2	Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	4.605.383	8.499.914	13.105.297	3.783.259	9.411.508	13.194.767
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		3.378.830	2.149.626	5.528.456	2.729.057	2.224.456	4.953.513
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		3.378.830	2.149.626	5.528.456	2.729.057	2.224.456	4.953.513
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		1.226.553	6.350.288	7.576.841	1.054.202	7.187.052	8.241.254
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		401.171	582.515	983.786	394.460	1.795.796	2.190.256
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		281.548	212.539	494.087	218.110	869.639	1.087.749
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		119.623	370.076	489.699	176.350	926.157	1.102.507
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri		534.690	5.390.105	5.924.795	441.289	5.148.516	5.589.805
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri		143.041	1.771.920	1.914.961	91.055	1.682.071	1.773.126
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri		351.649	1.592.737	1.944.386	350.234	1.407.127	1.757.361
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri		20.000	1.012.724	1.032.724	-	1.029.659	1.029.659
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri		20.000	1.012.724	1.032.724	-	1.029.659	1.029.659
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		289.736	377.568	667.304	217.524	242.740	460.264
3.2.3.1	Para alım opsiyonları		144.868	188.554	333.422	108.762	120.402	229.164
3.2.3.2	Para satım opsiyonları		144.868	188.554	333.422	108.762	120.402	229.164
3.2.3.3	Faiz alım opsiyonları		-	230	230	-	968	968
3.2.3.4	Faiz satım opsiyonları		-	230	230	-	968	968
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		956	-	956	929	-	929
B.	Emanet ve rehlinli kıymetler (IV+V+VI)		141.882.788	17.259.930	159.142.718	104.390.589	17.162.215	121.552.804
IV.	Emanet kıymetler		1.090.081	842.999	1.933.080	1.469.538	865.370	2.334.908
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcuttur		437.496	-	437.496	772.544	-	772.544
4.2	Emanete alınan menkul değerler		285.473	80.430	345.903	385.358	103.846	489.204
4.3	Tahsisle alınan çekler		90.002	290.627	380.629	159.997	265.428	425.425
4.4	Tahsisle alınan ticari senetler		297.108	462.451	759.559	151.637	468.272	619.909
4.5	Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler		2	9.491	9.493	2	27.824	27.826
4.8	Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	Rehlinli kıymetler		35.767.441	3.533.431	39.300.872	35.396.604	3.747.723	39.144.327
5.1	Menkul kıymetler		28.862	606	29.468	29.812	846	30.658
5.2	Teminat senetleri		17.171.223	1.544.685	18.715.908	19.268.021	1.830.834	21.098.855
5.3	Emtia		26.359	-	26.359	37.582	-	37.582
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		16.323.131	1.311.124	17.634.255	13.989.284	1.299.331	15.288.615
5.6	Diğer rehlinli kıymetler		2.217.866	677.016	2.894.882	2.071.905	616.712	2.688.617
5.7	Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler		105.025.266	12.883.500	117.908.766	67.524.447	12.549.122	80.073.569
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)			178.466.600	29.336.686	207.803.286	132.810.012	30.026.489	162.836.501

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide gelir tablosu
(Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş		Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	
		Cari dönem (01/01/2012- 30/09/2012)	Önceki dönem (01/01/2011- 30/09/2011)	Cari dönem (01/07/2012- 30/09/2012)	Önceki dönem (01/07/2011- 30/09/2011)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	1,857,695	1,393,267	646,931	505,899
1.1 Kredilerden alınan faizler		1,631,521	1,200,138	565,821	445,511
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		-	-	-	-
1.3 Bankalardan alınan faizler		21,335	6,871	5,072	1,264
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		10,753	1,312	5,777	62
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		162,463	171,082	58,525	52,820
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		6,829	8,663	3,151	4,092
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		152,218	157,687	54,034	46,843
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		3,416	4,732	1,340	1,885
1.6 Finansal kiralama gelirleri		12,618	3,668	5,397	1,818
1.7 Diğer faiz gelirleri		19,005	10,196	6,339	4,424
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(840,115)	(673,323)	(288,022)	(243,061)
2.1 Mevduata verilen faizler		(695,894)	(567,210)	(240,033)	(194,806)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(111,367)	(79,500)	(37,061)	(34,645)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(20,004)	(26,470)	(3,138)	(13,547)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(12,330)	-	(7,770)	-
2.5 Diğer faiz giderleri		(520)	(143)	(20)	(63)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		1,017,580	719,944	358,909	262,838
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		133,256	127,486	42,032	41,725
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		161,548	150,119	52,617	50,132
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		32,685	32,366	9,454	9,878
4.1.2 Diğer	(IV-12)	128,863	117,753	43,163	40,254
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar		(28,292)	(22,633)	(10,585)	(8,407)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(50)	(22)	(19)	(9)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(28,242)	(22,611)	(10,566)	(8,398)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	66	161	9	143
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(121,265)	(135,237)	(48,118)	(57,919)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(898)	(17,458)	(1,849)	(2,575)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		(283,203)	285,811	(136,215)	253,558
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		162,836	(403,590)	89,946	(308,902)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	258,723	96,360	19,402	22,440
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		1,288,360	808,714	372,234	269,227
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(154,494)	(117,650)	(47,675)	(19,756)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(815,008)	(624,968)	(225,582)	(202,330)
XI. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X)		318,858	66,096	98,977	47,141
XII. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XIII. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-	-	-
XIV. Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-	-	-
XV. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XI+XII+XIII+XIV)	(IV-8)	318,858	66,096	98,977	47,141
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(85,461)	(28,971)	(23,348)	(12,069)
16.1 Cari vergi karşılığı		(47,729)	(2,114)	(42,082)	(1,058)
16.2 Ertelemiş vergi karşılığı		(37,732)	(26,857)	18,734	(11,011)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	233,397	37,125	75,629	35,072
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		-	-	-	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış		-	-	-	-
zararları		-	-	-	-
19.2 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 Ertelemiş vergi karşılığı		-	-	-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-	-	-
XXIII. Net dönem kar/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	233,397	37,125	75,629	35,072
23.1 Grubun kar/zararı		233,397	37,125	75,629	35,072
23.2 Azınlık payları kar/zararı (-)		-	-	-	-
Hisse başına kar/zarar		-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Birim - Bin TL)

	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş
Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Cari dönem (01/01/2012 – 30/09/2012)	Önceki dönem (01/01/2011 – 30/09/2011)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	15,956	(40,153)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	(1,349)	1,352
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(63,551)	(21,326)
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	-	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	9,521	12,286
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(39,423)	(47,841)
XI. Dönem karı/zararı	233,397	37,125
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişime (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	233,397	37,125
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	193,974	(10,716)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide öz kaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler

Bağımsız 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.		Azınlık payları	Toplam öz kaynak	
																(beşinci bölüm)				
Önceki dönem																				
(01/01/2011-30/09/2011)																				
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	1,899,462	-	-	-	57,658	-	57,889	942	103,540	-	37,118	-	-	(77,398)	-	-	-	-	2,079,211
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+ II)		1,899,462	-	-	-	57,658	-	57,889	942	103,540	-	37,118	-	-	(77,398)	-	-	-	-	2,079,211
Dönem içindeki değişimler																				
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(32,132)	-	-	-	-	-	-	-	(32,132)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,061)	-	-	-	-	(17,061)
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,061)	-	-	-	-	(17,061)
6.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	1,352	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,352
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye artırımını		259,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
14.1 Nakden		200,000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	200,000
14.2 İç kaynaklardan		59,940	-	-	-	-	-	(59,940)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	37,125	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,125
XX. Kar dağıtımı		-	-	-	-	5,406	-	98,134	-	(103,540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	5,406	-	98,134	-	(103,540)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,159,402	-	-	-	63,064	-	96,083	2,294	37,125	-	4,986	-	-	(94,459)	-	-	-	-	2,268,495

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide özkaynak değişim tabloları (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

Bağımsız sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Yasal yedek akçeler	Statü yedekleri	Olağanüstü yedek akçe	Diğer yedekler	Dönem net karı / (zararı)	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Menkul değer. değerlendirme farkı	Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF	Ortaklıklardan bedelsiz hisse senetleri	Riskten korunma fonları	Satış a. / durdurulan f. ilişkin dur.v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Cari dönem																		
(01/01/2012-30/09/2012)																		
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	2,159,402	-	-	-	63,064	-	96,083	1,808	80,284	-	(16,945)	-	-	(26,139)	-	-	2,357,557
II. Dönem içindeki değişimler																		
III. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış																		
IV. Menkul değerler değerlendirme farkları												12,767						12,767
V. Riskten korunma fonları (etkin kısım)																		(50,841)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı																		(50,841)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı																		(50,841)
VI. Maddi olmayan varlıklar yeniden değerlendirme farkları																		
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz his																		
VIII. Kur farkları									(1,349)									(1,349)
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																		
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																		
XI. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																		
XII. Sermaye artırım		250,000																250,000
12.1 Nakden		250,000																250,000
12.2 İç kaynaklardan																		
XIII. Hisse senedi ihraç primi																		
XIV. Hisse senedi iptal karları																		
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı																		
XVI. Diğer																		
XVII. Dönem net karı veya zararı										233,397								233,397
XVIII. Kar dağıtım						4,327		78,092		(80,284)	(2,135)							
18.1 Dağıtılan temettü																		
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar						4,327		78,092		(80,284)	(2,135)							
18.3 Diğer																		
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		2,409,402	-	-	-	67,391	-	174,175	459	233,397	(2,135)	(4,178)	-	-	(76,980)	-	-	2,801,531

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2012 ve 30 Eylül 2011 tarihlerinde sona eren ara hesap dönemlerine ait konsolide nakit akış tablosu (Birim - Bin TL)

Nakit akış tablosu	Bağımsız sınırlı	Bağımsız sınırlı
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	(01/01/2012 - 30/09/2012)	(01/01/2011 - 30/09/2011)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı	836,777	(360,254)
1.1.1 Alınan faizler	1,823,265	1,349,478
1.1.2 Ödenen faizler	(842,491)	(659,423)
1.1.3 Alınan temettüleri	66	18
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	163,616	158,961
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	18,203	20,977
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	116,990	116,698
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(315,990)	(303,378)
1.1.8 Ödenen vergiler	(29,781)	(24,869)
1.1.9 Diğer	(97,101)	(1,018,716)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(1,977,037)	550,566
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	(67,203)	(87,791)
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	(30,350)	231,163
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(1,842,145)	(3,992,945)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	(954,337)	(674,204)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(193,751)	(102,989)
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	2,317,587	2,349,711
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(651,544)	2,830,733
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(555,294)	(3,112)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(1,140,260)	190,312
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(75,860)	583,208
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	(32,488)	(32,176)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	73,909	18,533
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(145,418)	(1,773,261)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	7,365	2,375,113
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	(522)	(386)
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	22,766	470
2.9 Diğer	(1,472)	(5,085)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	543,312	199,997
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	471,229	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(177,916)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	(1)	(3)
3.6 Diğer	250,000	200,000
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(104,218)	112,614
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış (azalış) (I + II + III + IV)	(777,026)	1,086,131
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	1,734,276	1,049,467
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	957,250	2,135,598

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na ilişkin olarak 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ("Yönetmelik") hükümleri çerçevesinde, Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") ile bunlara ilişkin ek ve yorumlara (tümü "Türkiye Muhasebe Standartları" ya da "TMS") ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Düzenlenen kamuya açıklanacak konsolide olmayan finansal tabloların biçim ve içerikleri ile bunların açıklama ve dipnotları 10 Şubat 2007 tarih ve 26430 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ" ile bu tebliğe ek ve değişiklikler getiren tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

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

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

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

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

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

Konsolide finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") değişikliklerinden TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Ana Ortaklık Banka TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

d. Konsolide finansal tablolarda yapılan sınıflandırma değişiklikleri:

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

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

Ana Ortaklık Banka, bankacılığın her alanında faaliyetlerini sürdürmeyi amaçlamaktadır.

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

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

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

ING European Financial Services Plc.

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

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

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

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu (devamı)

ING Finansal Kiralama A.Ş.

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

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

ING Faktoring A.Ş.

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

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

ING Menkul Değerler A.Ş.

ING Menkul Değerler A.Ş. 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla Ünlversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuştur. 27 Mayıs 2009 tarihinde Şirket'in unvanı ING Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir.

Şirket Yönetim Kurulu Kararı neticesinde faaliyetlerin geçici olarak durdurulması talebi ile ilgili olarak Sermaye Piyasası Kurulu'na 24 Şubat 2012 tarihinde başvurulmuş ve bu talep kabul edilerek 2 Mart 2012 tarihinde Şirket faaliyetleri geçici olarak durdurulmuştur.

Banka ile ING UK Holdings Ltd arasında yapılan müzakereler sonucunda Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2012 tarihli ve 12/1 numaralı toplantısı ile ING UK Holdings Ltd'in hissedarı olduğu ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 hissesinin Banka tarafından 765 TL bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup ilgili yasal mercilerden tesis edilen onaylar neticesinde 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alma süreci tamamlanmıştır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

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 yöntemde göre, her raporlama döneminde riskten korunma konusu kaleme 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 değerlendirilmesinde 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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

b. *Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:*

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

- (i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar; esas 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 III no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.
- (ii) İlk muhasebeleştirme sırasında Grup tarafından gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar; Grup bu tür bir sınıflamayı izin verilen veya daha doğru bir bilgi sunulması sonucunu doğuran durumlarda kullanabilir. Grubun ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

c. *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

d. *Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

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

e. *Krediler ve alacaklar:*

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

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

i) *Kredi ve alacaklar:*

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

Grup, kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "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 Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmektedir.

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

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

ii) *Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar:*

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

iii) *Satılmaya hazır finansal varlıklar:*

Gerçeğe uygun değerinde meydana gelen azalmalar doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilen satılmaya hazır bir finansal varlığın değerinin düştüğüne ilişkin tarafsız göstergelerin bulunması durumunda, ilgili finansal varlık için doğrudan özkaynakta muhasebeleştirilmiş bulunan toplam zarar, özkaynaktan çıkarılarak 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 defter değeri arasındaki fark olarak ölçülür. Bu tür değer düşüklüğü zararları iptal edilmez.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla, Ana Ortaklık Banka'nın ters repo ve ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş itfa payları ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte olup, itfa payı, doğrusal itfa yöntemi kullanılarak ayrılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar temel olarak haklardan oluşmakta ve 3 ila 14 yılda itfa edilmektedir. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilir. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle Ana Ortaklık Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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

XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

a. Tanımlanmış fayda planları:

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

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

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

b. Tanımlanmış katkı planları:

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

c) Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar:

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Cari vergi:

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

Türkiye’de, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı %20’ye düşürülmüştür. Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın yirmi beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden %20 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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

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

İrlanda’da yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25’tir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü/aktif:

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

Grup "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 hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle finansal tablolara yansıtılmaktadır. Ancak konsolide bazda bir netleştirme yapılmamaktadır. Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktif bilançoda ertelenmiş vergi varlığı, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise ertelenmiş vergi borcu olarak gösterilmektedir.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi 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 varlıklarının oluşturulduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye 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 kısımdır.

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

XXIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yukarıda belirtilen muhasebe politikaları dışında belirtilmesi gereken diğer hususlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca Basel II'ye göre hesaplanan Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı %14.03'tür.

Sermaye yeterliliği standart oranı, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülüklerinin toplamı üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riski, risk ağırlıklı bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına tabi tutulması ve risk azaltım tekniklerinin uygulanması ile hesaplanırken, piyasa riski için standart metot ve operasyonel risk için temel gösterge yöntemi kullanılmaktadır.

Aşağıdaki tablolarda Grup'un sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden risk ağırlıklı varlıklarının ayrıntıları ve özkaynak hesaplaması yer almaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk ağırlıkları							
	Konsolide							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar								
Risk sınıfları	4,359,661	-	463,634	4,760,023	4,953,570	12,211,604	671,848	1,337,275
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,843,644	-	-	-	-	443,612	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	14,726	-	-	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	141	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	448,908	272,833	-	457,364	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	10,438,877	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	4,953,570	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,485,403	-	289,823	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	1,787	-	123,092	60,079	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	611,769	1,337,275
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	516,017	-	-	-	-	458,695	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

	Risk ağırlıkları							
	Banka							
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	%200
Kredi riskine esas tutar								
Risk sınıfları	4,357,443	-	449,910	4,786,732	4,936,696	11,040,062	669,985	1,337,275
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,843,634	-	-	-	-	278,571	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	14,726	-	-	18,700	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	141	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	435,184	272,833	-	456,469	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	9,396,826	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	-	-	4,936,696	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	4,512,112	-	289,823	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	1,787	-	123,092	58,216	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	-	611,769	1,337,275
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	513,809	-	-	-	-	476,440	-	-

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi

	Ana Ortaklık Banka	Konsolide
	Cari dönem	Cari dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0.08) (KRSY)	1,672,437	1,766,547
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	22,113	23,154
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	148,534	148,534
Özkaynak	3,383,948	3,398,714
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY)*12.5*100)	%14.69	%14.03

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ana sermaye		
Ödenmiş sermaye	2,409,402	2,159,402
Nominal sermaye	2,409,402	2,159,402
Sermaye taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı	-	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-
Yasal yedekler	242,025	160,955
Yedek akçeler enflasyona göre düzeltme farkı	-	-
Kar		
Net dönem karı	231,262	80,284
Geçmiş yıllar karı	231,262	80,284
-	-	-
Muhtemel riskler için a. serb. karşılıkların ana sermayenin %25'ine kadar olan kısmı	43,596	34,526
İştirak ve bağlı ortaklık hisseleri ile gayrim. satış kazançları	-	-
Birincil sermaye benzeri borçlar	-	-
Azınlık payları	-	-
Zarar (-) (yedek akçelerle karşılanamayan kısım)	-	-
Net dönem zararı	-	-
Geçmiş yıllar zararı	-	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	(28,448)	(34,390)
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	(10,459)	(15,185)
Ana sermayenin %10'unu aşan ertelenmiş vergi varlığı tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı mad. üçüncü fıkrasındaki aşım tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon şerefiyesi (net) (-)	-	-
Ana sermaye toplamı	2,887,378	2,385,592
Katkı sermaye		
Genel karşılıklar	265,450	193,770
Menkuller yeniden değerlendirme değer artışı tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller yeniden değ. değer artışı tutarının %45'i	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) bedelsiz hisseleri	-	-
Birincil sermaye benzeri borçların ana sermaye hesaplamasında dikkate alınmayan kısmı	-	-
İkincil sermaye benzeri borçlar (*)	250,000	250,000
Satılmaya hazır menkul değerler ile iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değer artışı tutarının %45'i	(4,178)	(16,945)
Sermaye yedeklerinin, kar yedeklerinin ve geçmiş yıllar k/z'nin enflasyona göre düzeltme farkları (yedek akçelerin enflasyona göre düzeltme farkı hariç)	-	-
Azınlık payları	-	-
Katkı sermaye toplamı	511,272	426,825
Sermaye	3,398,650	2,812,417
Sermayeden indirilen değerler	(64)	-
Sermayesinin yüzde on ve daha fazlasına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardan (yurt içi, yurt dışı) konsolide edilmeyenlerdeki ortaklık payları	-	-
Sermayesinin yüzde onundan azına sahip olunan bankalar ile finansal kuruluşlardaki (yurt içi, yurt dışı) bankanın ana sermaye ve katkı sermaye toplamının yüzde on ve daha fazlasına aşan tutardaki ortaklık payları toplamı	-	-
Bankalara, finansal kuruluşlara (yurt içi, yurt dışı) veya nitelikli pay sahiplerine kullanılan ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz krediler ile bunlardan satın alınan birincil veya ikincil sermaye benzeri borç niteliğini haiz borçlanma araçları	-	-
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Bankaların, gayrimenkullerinin net defter değerleri toplamının özkaynaklarının yüzde ellisini aşan kısmı ile alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve kanunun 57 nci maddesi uyarınca elden çıkarılması gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	(64)	-
Özkaynaktan düşülmesi tercih edilen menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Diğer	-	-
Toplam özkaynak	3,398,714	2,812,417

(*) Ana Ortaklık Banka'nın ana hissedarı ING Bank N.V.'den 29 Şubat 2012 tarihinde alınan 250,000 TL tutarındaki sermaye avansı, nakit sermaye artırımına konu edilmesi amacı ile aynı tarihte Banka hesaplarında bloke edilmiştir. İlgili tutar, bilanço tarihi itibarıyla mali tablolarda diğer yabancı kaynaklar satırında yer almakta olup, Kurum'un 12 Mart 2012 tarih ve 5303 sayılı yazısı ile sermaye artırım süreci tamamlanmaya kadar söz konusu tutarın Sermaye Yeterliliği Standart Oranı hesaplamasında ikincil sermaye benzeri borç olarak dikkate alınabileceği bildirilmiştir. İlgili tutara ilişkin sermaye artırım süreci devam etmektedir. Önceki dönemde ikincil sermaye benzeri borçlar kaleminde yer alan 250,000 TL tutarındaki sermaye avansı nakit sermaye artırımına konu edilmiş olup, Ana Ortaklık Banka'nın 2,159,402 TL'den 2,409,402 TL'ye çıkan ödenmiş sermayesi 2 Nisan 2012 tarihinde tescil edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Grup, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

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

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

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

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

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	14,095
(II) Spesifik risk için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	942
Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin spesifik risk için gerekli sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(III) Kur riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	5,756
(IV) Emtia riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(V) Takas riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VI) Opsiyonlardan kaynaklanan piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	-
(VII) Karşı taraf kredi riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü - standart metot	2,361
(VIII) Risk ölçüm modeli kullanan bankalarda piyasa riski için hesaplanan sermaye yükümlülüğü	-
(IX) Piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	23,154
(X) Piyasa riskine esas tutar (12.5 x VIII) ya da (12.5 x VII)	289,425

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide 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 yanısıra riske maruz değer (RMD) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limit 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.

Grup, 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla, 2,211,121 TL'si (31 Aralık 2011: 2,301,597 TL açık pozisyon) bilanço açık pozisyonundan ve 2,216,719 TL'si (31 Aralık 2011: 2,317,536 TL kapalı pozisyon) nazım hesap kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 5,598TL net kapalı (31 Aralık 2011: 15,939 TL net kapalı) yabancı para pozisyon taşımaktadır.

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

	1 ABD Doları 30 Eylül 2012 Cari dönem	1 EURO 30 Eylül 2012 Cari dönem	100 YEN 30 Eylül 2012 Cari dönem
Ana Ortaklık Banka "yabancı para değerlendirme kuru"	1.7750	2.2960	2.2856
Bundan önceki;			
28/09/2012	1.7750	2.2960	2.2856
27/09/2012	1.7750	2.2960	2.2856
26/09/2012	1.7750	2.2871	2.2867
25/09/2012	1.7800	2.2893	2.2880
24/09/2012	1.7750	2.2994	2.2819

Ana Ortaklık Banka'nın ABD Doları, EURO ve 100 YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.7850, 2.2977 ve 2.2841 olarak gerçekleşmiştir.

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		30 Eylül 2012	30 Eylül 2011	30 Eylül 2012	30 Eylül 2011
USD	%10 artış	19	2,958	-	-
USD	%10 azalış	(19)	(2,958)	-	-
EURO	%10 artış	614	740	-	-
EURO	%10 azalış	(614)	(740)	-	-

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari dönem					
Varlıklar					
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	873,548	614,024	470	295,341	1,783,383
Bankalar	96,422	54,287	194	6,329	157,232
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,743	6,478	-	-	9,221
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	76	-	-	-	76
Krediler	2,810,731	2,463,869	-	2,145	5,276,745
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	36,349	-	-	36,349
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	34	-	-	34
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	321,627	280,674	-	3,702	606,003
Toplam varlıklar	4,105,147	3,455,715	664	307,517	7,869,043
Yükümlülükler					
Bankalar mevduatı	11,214	2,417	4	1,426	15,061
Döviz tevdiat hesabı	1,187,463	1,788,684	1,030	28,953	3,006,130
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlar, sağl. Fonlar	1,868,689	5,102,481	-	11,752	6,982,922
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	5,755	11,459	-	124	17,338
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	35,407	23,104	-	203	58,714
Toplam yükümlülükler	3,108,528	6,928,145	1,034	42,458	10,080,165
Net bilanço pozisyonu	996,619	(3,472,430)	(370)	265,059	(2,211,122)
Net nazım hesap pozisyonu	(990,479)	3,472,616	-	(265,418)	2,216,719
Türev finansal araçlardan alacaklar	323,078	4,305,042	1,760	34,150	4,664,030
Türev finansal araçlardan borçlar	1,313,557	832,426	1,760	299,568	2,447,311
Gayrinakdi krediler	1,001,841	1,556,961	1,424	227,334	2,787,560
Önceki dönem					
Toplam varlıklar	4,277,490	3,404,200	3,523	16,256	7,701,469
Toplam yükümlülükler	3,272,831	6,695,513	494	34,228	10,003,066
Net bilanço pozisyonu	1,004,659	(3,291,313)	3,029	(17,972)	(2,301,597)
Net nazım hesap pozisyonu	(1,003,409)	3,304,978	(3,067)	19,034	2,317,536
Türev finansal araçlardan alacaklar	675,645	4,485,124	782	29,775	5,191,326
Türev finansal araçlardan borçlar	1,679,054	1,180,146	3,849	10,741	2,873,790
Gayrinakdi krediler	1,136,043	1,290,954	475	156,367	2,583,839

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 1,050,189 TL (31 Aralık 2011: 1,020,320 TL) anapara tutarı ve 48,361 TL (31 Aralık 2011: 125,153 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir. 224,416 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları (31 Aralık 2011: 134,541 TL) diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 17,924 TL (31 Aralık 2011: 33,174 TL)

Peşin ödenen giderler: 295 TL (31 Aralık 2011: 1,986 TL)

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 39,292 TL (31 Aralık 2011: 36,368 TL)

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 1,012,954 TL (31 Aralık 2011: 1,030,627 TL)

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 1,012,954 TL (31 Aralık 2011: 1,030,627 TL)

25 TL (31 Aralık 2011: 182 TL) tutarındaki kullanılan döviz endeksli krediler diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar satırında gösterilmiştir.

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 341,391 TL (31 Aralık 2011: 294,758 TL)

Valörlü döviz satım işlemleri: 295,944 TL (31 Aralık 2011: 420,104 TL)

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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 Kuruma aylık olarak raporlanmaktadır.

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	2,088,776	2,088,776
Bankalar	101,220	7,977	2,150	-	-	76,950	188,297
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	8,972	102,003	8,389	4,748	6,323	909	131,344
Para piyasalarından alacaklar	285,569	-	-	-	-	-	285,569
Satılmaya hazır finansal varlıklar	539,411	679,231	945,261	-	-	5,455	2,169,358
Verilen krediler	5,819,299	1,700,024	3,553,074	6,421,440	1,234,194	207,760	18,935,791
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	36,881	-	-	-	36,881
Diğer varlıklar	128,740	87,303	316,659	272,319	45,078	(*) 488,068	1,338,167
Toplam varlıklar	6,883,211	2,576,538	4,862,414	6,698,507	1,285,595	2,867,918	25,174,183
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	14,493	2,009	6,326	-	-	19,088	41,916
Diğer mevduat	9,951,105	1,595,196	137,118	500	-	1,788,003	13,471,922
Para piyasalarına borçlar	3,372	-	-	-	-	-	3,372
Muhtelif borçlar	6	-	-	-	-	261,101	261,107
İhraç edilen menkul değerler	-	-	283,158	-	-	-	283,158
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,436,142	3,411,149	1,998,432	381,483	9,533	-	7,236,739
Diğer yükümlülükler	73,888	113,487	7,636	620	-	(**) 3,680,338	3,875,969
Toplam yükümlülükler	11,479,006	5,121,841	2,432,670	382,603	9,533	5,748,530	25,174,183
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,429,744	6,315,904	1,276,062	-	10,021,710
Bilançodaki kısa pozisyon	(4,595,795)	(2,545,303)	-	-	-	(2,880,612)	(10,021,710)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,234,813	2,441,242	-	-	-	-	3,676,055
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(886,273)	(2,473,087)	(180,284)	-	(3,539,644)
Toplam pozisyon	(3,360,982)	(104,061)	1,543,471	3,842,817	1,095,778	(2,880,612)	136,411

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki dönem							
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,938,728	1,938,728
Bankalar	253,772	437	441	-	-	37,546	292,196
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	14,956	12,747	33,536	12,846	958	6,697	81,740
Para piyasalarından alacaklar	422,192	-	-	-	-	-	422,192
Satılmaya hazır finansal varlıklar	950,448	388,385	664,765	-	-	4,203	2,007,801
Verilen krediler	5,729,854	1,664,303	3,523,109	5,074,743	1,080,563	124,073	17,196,645
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	23,510	-	399	39,294	-	-	63,203
Diğer varlıklar	130,705	252,939	201,891	135,414	41,415	(*) 553,794	1,316,158
Toplam varlıklar	7,525,437	2,318,811	4,424,141	5,262,297	1,122,936	2,665,041	23,318,663
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	27,974	-	-	-	-	207,422	235,396
Diğer mevduat	8,246,517	1,141,355	153,326	60	-	1,609,061	11,150,319
Para piyasalarına borçlar	530,125	-	-	-	-	-	530,125
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	223,049	223,049
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,496,704	3,582,445	1,516,181	229,172	59,880	-	7,884,382
Diğer yükümlülükler	67,028	60,420	11,797	794	-	(**) 3,155,353	3,295,392
Toplam yükümlülükler	11,368,348	4,784,220	1,681,304	230,026	59,880	5,194,885	23,318,663
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	2,742,837	5,032,271	1,063,056	-	8,838,164
Bilançodaki kısa pozisyon	(3,842,911)	(2,465,409)	-	-	-	(2,529,844)	(8,838,164)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	1,386,204	1,988,136	-	-	-	-	3,374,340
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,186,023)	(1,612,314)	(171,181)	-	(2,969,518)
Toplam pozisyon	(2,456,707)	(477,273)	1,556,814	3,419,957	891,875	(2,529,844)	404,822

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.15	0.55	-	6.97
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.82	7.49	-	6.56
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	8.10
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.74
Verilen krediler	5.41	5.35	-	14.70
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.21	-	5.00
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	0.05	4.00	-	8.40
Diğer mevduat	2.55	2.85	0.25	8.69
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	4.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	9.42
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.89	1.87	-	6.93

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

	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Önceki dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	-	0.72	-	5.00
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.06	8.12	-	10.83
Para piyasalarından alacaklar	3.52	3.50	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	8.98
Verilen krediler	5.59	5.15	-	15.37
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	11.40	-	5.50
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.15	-	-
Diğer mevduat	2.74	2.87	0.25	9.60
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	5.75
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.24	1.66	-	5.33

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Para birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)*	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(-) 400	367,982	%10.87
2	TL	(+) 500	(383,595)	(%11.34)
3	EURO	(-) 200	9,168	%0.27
4	EURO	(+) 200	(28,055)	(%0.83)
5	USD	(-) 200	1,801	%0.05
6	USD	(+) 200	(3,338)	(%0.10)
Toplam (negatif şoklar için)			378,951	%11.20
Toplam (pozitif şoklar için)			(414,988)	(%12.26)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riski

Bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem gören hisse senedi yatırımları için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

Hisse senedi yatırımları	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer	Piyasa değeri
Satılmaya hazır menkul değerler			
Hisse senetleri	5,455	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Kısa vadeli likidite yasal limitler çerçevesinde yönetilirken, 1 yıl ve üzeri likidite riski Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun belirlediği yapısal likidite limiti dahilinde analiz edilmekte ve her bir vade diliminde ortaya çıkan likidite açığı belirlenmektedir. Söz konusu analizde faiz oranı riskinde de gerçekleştirildiği gibi davranışsal bilanço kalemlerinin etkileri ölçümlenmekte ve dikkate alınmaktadır.

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

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

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para alınan krediler oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %69'unu alınan krediler, %30'unu ise mevduatlar oluşturmaktadır.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %1'ini menkul kıymetler, %64'ünü krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %70'ini Türk Lirası mevduatlar, %2'sini ise ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Türk Lirası bilançonun aktifinin %12'sini menkul kıymetler, %79'unu ise krediler oluşturmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide likidite riskine ilişkin diğer açıklamalar:

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların haftalık bazda yaptığı hesaplamalarda likidite oranına ilişkin yabancı para aktif/pasiflerde %80, toplam aktif pasiflerde ise %100 alt limitler mevcuttur. Ana Ortaklık Banka'nın 2012 yılının ilk dokuz ayında ve 2011 yılında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

	Cari dönem 30 Eylül 2012			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	164	144	129	125
En yüksek (%)	189	163	145	136
En düşük (%)	132	123	116	115

	Önceki dönem 31 Aralık 2011			
	Birinci vade dilimi (Haftalık)		İkinci vade dilimi (Aylık)	
	YP	TP + YP	YP	TP + YP
Ortalama (%)	128	147	105	127
En yüksek (%)	170	197	148	165
En düşük (%)	103	120	88	109

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari dönem								
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	199,041	1,889,735	-	-	-	-	-	2,088,776
Bankalar	76,950	101,220	7,977	2,150	-	-	-	188,297
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	909	8,777	98,197	6,114	10,423	6,924	-	131,344
Para piyasalarından alacaklar	-	285,569	-	-	-	-	-	285,569
Satılmaya hazır finansal varlıklar	222	-	91,344	87,182	1,280,914	704,463	5,233	2,169,358
Verilen krediler	4,068,312	1,346,183	610,590	3,479,544	7,807,068	1,439,136	184,958	18,935,791
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	36,881	-	-	-	36,881
Diğer varlıklar	56,878	133,648	75,705	329,340	301,694	45,078	(*) 395,824	1,338,167
Toplam varlıklar	4,402,312	3,765,132	883,813	3,941,211	9,400,099	2,195,601	586,015	25,174,183
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	19,088	14,493	2,009	6,326	-	-	-	41,916
Diğer mevduat	1,788,003	9,951,105	1,595,196	137,118	500	-	-	13,471,922
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	1,436,142	2,732,976	2,038,204	899,426	129,991	-	7,236,739
Para piyasalarına borçlar	-	3,372	-	-	-	-	-	3,372
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	283,158	-	-	-	283,158
Muhtelif borçlar	198,210	22,308	-	-	-	-	40,589	261,107
Diğer yükümlülükler	342,189	141,997	55,991	29,339	114,419	10,780	(**) 3,181,254	3,875,969
Toplam yükümlülükler	2,347,490	11,569,417	4,386,172	2,494,145	1,014,345	140,771	3,221,843	25,174,183
Likidite açığı	2,054,822	(7,804,285)	(3,502,359)	1,447,066	8,385,754	2,054,830	(2,635,828)	-
Önceki dönem								
Toplam aktifler	3,436,316	3,809,543	1,170,282	3,854,421	7,915,741	2,567,389	564,971	23,318,663
Toplam yükümlülükler	2,242,414	9,688,537	1,658,942	2,305,427	4,493,765	212,842	2,716,736	23,318,663
Likidite açığı	1,193,902	(5,878,994)	(488,660)	1,548,994	3,421,976	2,354,547	(2,151,765)	-

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

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

Menkul kıymetleştirme pozisyonları

Bulunmamaktadır.

Kredi riski azaltım teknikleri

Ana Ortaklık Banka, kredi risk azaltım tekniği olarak BDDK tarafından 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ"de açıklanan Kapsamlı Finansal Teminat Tekniği'ni uygulamaktadır. Yöntemin uygulamasında, tebliğ kapsamında değerlendirilen finansal teminatların ve kredilerin Standart Volatilité Ayarlaması Yaklaşımı ile volatilité ayarlanmış değerleri hesaplanmakta ve ayarlanmış teminat tutarı kredi riskinden indirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka kredi riski azaltımı kapsamında bilanço içi ve bilanço dışı netleştirme yapmamaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler, borçlanma araçları ve banka garantileri kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka kredi müşterisinin, diğer kuruluşlardan aldığı teminat garanti bulunması durumunda, kredi riski azaltımı sürecinde garanti veren kuruluşun kredi değeri dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka teminat olarak ağırlıklı olarak piyasa ve kredi riski yoğunlaşma riski düşük olan nakit, devlet tahvili ve hazine bonusu gibi kıymetleri tercih etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları bazında teminatlar

Risk sınıfları	Tutar (*)	Finansal teminatlar	Diğer/fiziki teminatlar	Garantiler ve kredi türevleri
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,294,072	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,762	-	-	-
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	705	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,128,590	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	12,950,874	73,823	-	972
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	7,187,886	57,011	-	194
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	4,973,349	14,837	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	377,233	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,949,044	-	-	-
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,279,142	1,091	-	-
Toplam	36,155,657	146,762	-	1,166

(*) Kredi risk azaltımı etkileri dikkate alınmadan önceki toplam brüt risk tutarlarını içermektedir.

Risk yönetim hedef ve politikaları

Ana Ortaklık Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır. Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur. İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir. Bağımsız değerlendirme ve güvence sağlama kapsamında Teftiş Kurulu Başkanlığı, üçüncü savunma hattını oluşturmaktadır. Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komiteleri gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Risk yönetimine ilişkin Ana Ortaklık Banka stratejisi ayrıca; gelecekteki nakit akımlarının taşıdığı risk/getiri yapısı, buna bağlı faaliyetlerin nitelik ve düzeyinin izlenmesi, kontrol edilmesi ve gerektiğinde güncellenmesi ve bu kapsamda politikalar, uygulama usulleri ve/veya limitler belirlemek suretiyle maruz kalınan aşağıda belirtilen ve İç Sistemler Yönetmeliği çerçevesinde tanımlanmış bulunan risklerin ölçülmesi, raporlanması, izlenmesi, kontrol edilmesi ve Ana Ortaklık Banka risk profili, faaliyetlerimizin hacmi, niteliği, karmaşıklığı ile uyumlu içsel sermaye gereksiniminin belirlenmesi amacıyla uluslararası standartlarda risk yönetimi faaliyetlerinde bulunarak, sermayenin optimum dağılımını sağlayacak ve kanun ile ilgili diğer mevzuatta öngörülen yükümlülüklerle uyumlu bir yönetim anlayışı içinde riskleri yönetmeyi hedefler.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönem – 30 Eylül 2012	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	411,936	235,847	369,797	1,017,580
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	134,090	200,845	57,044	391,979
Ticari kar/zarar	562	75	(121,902)	(121,265)
Temettü gelirleri	-	-	66	66
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(52,569)	(91,592)	(10,333)	(154,494)
Bölüm sonuçları	494,019	345,175	294,672	1,133,866
Diğer faaliyet giderleri (*)				(815,008)
Vergi öncesi kar				318,858
Vergi karşılığı (*)				(85,461)
Net dönem karı				233,397

Önceki dönem – 30 Eylül 2011	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	290,389	116,909	312,646	719,944
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	67,169	111,701	44,976	223,846
Ticari kar/zarar	472	666	(136,375)	(135,237)
Temettü gelirleri	-	-	161	161
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(62,139)	(51,285)	(4,226)	(117,650)
Bölüm sonuçları	295,891	177,991	217,182	691,064
Diğer faaliyet giderleri (*)				(624,968)
Vergi öncesi kar				66,096
Vergi karşılığı (*)				(28,971)
Net dönem karı				37,125

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

Cari dönem – 30 Eylül 2012	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	13,058,223	6,849,648	5,266,312	25,174,183
Yükümlülükler	2,717,303	10,651,637	9,003,712	22,372,652
Özkaynaklar	-	-	2,801,531	2,801,531

Önceki dönem – 31 Aralık 2011	Kurumsal	Bireysel	Diğer	Toplam
Varlıklar	11,329,327	5,625,437	6,363,899	23,318,663
Yükümlülükler	2,229,886	9,193,507	9,537,713	20,961,106
Özkaynaklar	-	-	2,357,557	2,357,557

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	129,140	68,026	112,539	97,333
TCMB	176,253	1,715,277	685,860	1,042,996
Diğer	-	80	-	-
Toplam	305,393	1,783,383	798,399	1,140,329

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	176,253	237,838	685,860	220,046
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	-	1,477,439	-	822,950
Toplam	176,253	1,715,277	685,860	1,042,996

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

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 174,458 TL (31 Aralık 2011: 679,815 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 237,838 TL (31 Aralık 2011: 220,046 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide 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	108,195	40,559
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	99	77
Toplam	108,294	40,636

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	6,958	-	8,423
Swap işlemleri	4,814	7,135	7,330	21,007
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	263	3,880	224	4,120
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,077	17,973	7,554	33,550

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	31,065	157,232	11,956	280,240
Yurt içi	23,817	77,281	8,053	244,001
Yurt dışı	7,248	79,951	3,903	36,239
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	31,065	157,232	11,956	280,240

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin 2,206 TL'lik (31 Aralık 2011: 2,233 TL) serbest olmayan tutar KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmakta, 59,011 TL'lik (31 Aralık 2011: Bulunmamaktadır.) serbest olmayan tutar ise karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemlerin piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatlarından oluşmaktadır.

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide 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	1,712,616	881,185
Repo işlemine konu olan	3,371	530,346
Teminata verilen/bloke edilen (*)	453,371	596,270
Toplam	2,169,358	2,007,801

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

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,164,216	2,016,860
Borsada işlem gören	2,164,216	2,016,860
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	5,455	4,204
Borsada işlem gören	38	25
Borsada işlem görmeyen	5,417	4,179
Değer azalma karşılığı (-)	(313)	(13,263)
Toplam	2,169,358	2,007,801

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	-	44,385	84	41,041
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	44,345	-	41,001
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	-	40	84	40
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	-	9,310	-	27,190
Banka mensuplarına verilen krediler	18,383	-	19,003	-
Toplam	18,383	53,695	19,087	68,231

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide 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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar			Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar		
	Krediler ve diğer alacaklar	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar	Yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlananlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	17,509,339	383,054	-	807,313	51,127	-
İşletme kredileri	8,613,027	116,909	-	450,816	42,881	-
İhracat kredileri	1,537,267	15,999	-	41,275	1,023	-
İthalat kredileri	-	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	473,283	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	5,387,065	250,146	-	227,866	7,223	-
Kredi kartları	772,785	-	-	41,318	-	-
Diğer	725,912	-	-	46,038	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	17,509,339	383,054	-	807,313	51,127	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	353,220	50,748
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	2,920	-
5 üzeri uzatılanlar	26,914	379
Toplam	383,054	51,127

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	79,330	2,348
6 ay- 12 ay	58,427	1,887
1-2 yıl	95,577	6,675
2-5 yıl	139,574	32,679
5 yıl ve üzeri	10,146	7,538
Toplam	383,054	51,127

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	162,859	5,566,739	5,729,598
Konut kredisi	3,818	2,460,334	2,464,152
Taşıt kredisi	11,984	554,356	566,340
İhtiyaç kredisi	147,057	2,552,049	2,699,106
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	-	17,391	17,391
Konut kredisi	-	16,728	16,728
Taşıt kredisi	-	89	89
İhtiyaç kredisi	-	574	574
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri – YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	722,517	-	722,517
Taksitli	369,978	-	369,978
Taksitsiz	352,539	-	352,539
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri – TP	1,093	5,549	6,642
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,093	5,549	6,642
Personel kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	11,741	-	11,741
Taksitli	6,234	-	6,234
Taksitsiz	5,507	-	5,507
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	118,669	-	118,669
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,016,879	5,589,679	6,606,558

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	357,132	1,945,708	2,302,840
İşyeri kredisi	50	94,632	94,682
Taşıt kredisi	4,682	208,579	213,261
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	352,400	1,642,497	1,994,897
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	27,837	408,279	436,116
İşyeri kredisi	-	25,325	25,325
Taşıt kredisi	158	95,653	95,811
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	27,679	287,301	314,980
Taksitli ticari krediler - YP	-	8,701	8,701
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	8,701	8,701
Kurumsal kredi kartları - TP	79,845	-	79,845
Taksitli	29,979	-	29,979
Taksitsiz	49,866	-	49,866
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	218,461	-	218,461
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	683,275	2,362,688	3,045,963

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	18,371,351	16,554,781
Yurt dışı krediler	379,482	528,267
Toplam	18,750,833	17,083,048

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Konsolide 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	12,016	4,680
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	32,158	9,071
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	152,361	214,950
Toplam	196,535	228,701

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

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

	III. Grup 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 (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	438	2,909	1,085
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem (Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	1,617	1,034	3,921
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	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
Önceki dönem sonu bakiyesi	29,212	29,160	283,926
Dönem içinde intikal (+)	228,073	2,395	7,787
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	123,993	47,682
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış(-)	(124,034)	(47,625)	(16)
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(8,422)	(838)	(29)
Dönem içinde tahsilat (-)	(42,631)	(19,131)	(55,228)
Aktiften silinen (-)	(21)	(22)	(72,738)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(26,762)
Bireysel krediler	(21)	(12)	(43,151)
Kredi kartları	-	(10)	(2,825)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	82,177	87,932	211,384
Özel karşılık (-)	(12,016)	(32,158)	(152,361)
Bilançodaki net bakiyesi	70,161	55,774	59,023

Ana Ortaklık Banka, 30 Nisan 2012 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün %100 karşılık ayrılmış olan 66,141 TL tutarındaki bölümünü 12,300 TL bedel karşılığında Standard Varlık Yönetim A.Ş.'ye satmıştır. Söz konusu alacak tutarı içerisinde aciz vesikasına bağlanan ve iz bedel ile kayıtlarda izlenen kısım 140 TL (Tam TL) olup 57,905 TL anapara tutarında alacağı ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar	Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar	Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar
Cari dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	79,941	84,562	210,866
Özel karşılık tutarı (-)	(11,644)	(28,788)	(151,843)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	68,297	55,774	59,023
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	2,236	3,370	518
Özel karşılık tutarı (-)	(372)	(3,370)	(518)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	1,864	-	-
Önceki dönem (net)			
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	28,863	27,962	283,868
Özel karşılık tutarı (-)	(4,563)	(8,473)	(214,926)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	24,300	19,489	68,942
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	349	1,198	58
Özel karşılık tutarı (-)	(117)	(598)	(24)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	232	600	34

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

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

5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

I. Konsolide 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	Önceki dönem
Devlet tahvili	36,349	62,804
Hazine bonusu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	36,349	62,804

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	37,257	63,203
Borsada işlem görenler	36,725	62,804
Borsada işlem görmeyenler	532	399
Değer azalma karşılığı (-)	(376)	-
Toplam	36,881	63,203

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	63,203	51,918
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	(1,839)	11,034
Yıl içindeki alımlar	522	386
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(22,766)	(469)
Değer azalışı karşılığı (-)	(376)	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	(1,863)	334
Dönem sonu toplamı	36,881	63,203

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (net)

7.1. Ana Ortaklık Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	ING European Financial Services	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	481	8,041	40,000	22,500	9,536
Kar yedekleri ve geçmiş yıl kar/zararı	(37)	2,698	1,596	(1,538)	(8,700)
Kar/zarar	7,524	2,640	2,612	3,650	(132)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(59)	(35)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(1)	(360)	(252)	-
	-	-	-	-	-
Ana sermaye toplamı	7,968	13,378	43,789	24,325	704
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	7,968	13,378	43,789	24,325	704
Net kullanılabilir özkaynak	7,968	13,378	43,789	24,325	704

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	1,263,953	7,968	3	35,276	-	7,524	11,054	-
(2)	14,496	13,379	213	1,070	28	2,640	3,266	-
(3)	477,975	44,208	520	20,153	-	2,612	454	-
(4)	418,058	24,612	339	15,037	-	3,650	(846)	-
(5)	902	704	33	13	-	(132)	1	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	62,642	32,642
Dönem içi hareketler	13,265	30,000
Alışlar	13,265	30,000
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	75,907	62,642
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2012 tarih ve 15/1 sayılı kararı ile Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 12,500 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir. Bu doğrultuda, ING Finansal Kiralama A.Ş.'nin 4 Nisan 2012 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, 10,000 TL tutarındaki ödenmiş sermayesinin, 12,500 TL nakit artırılmasına karar verilmiş olup, artış sonrası 22,500 TL'ye çıkan ödenmiş sermaye 17 Nisan 2012 tarihi itibarıyla tescil edilerek 24 Nisan 2012 ve 8054 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

Ana Ortaklık Banka ile ING UK Holdings Ltd arasında yapılan müzakereler sonucunda Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 15 Mart 2012 tarihli ve 12/1 numaralı toplantısı ile ING UK Holdings Ltd'in hissedarı olduğu ING Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 hissesinin Ana Ortaklık Banka tarafından 765 TL bedel ile satın alınmasına karar verilmiş olup ilgili yasal mercilerden tesis edilen onaylar neticesinde 15 Ağustos 2012 tarihinde satın alma süreci tamamlanmıştır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	10,000
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	13,407	12,642

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan az	1,856	1,798
1-5 yıl arası	306,067	270,493
5 yıldan fazla	16,955	15,072
Toplam	324,878	287,363

	Önceki dönem	
	Brüt	Net
1 yıldan kısa	142	139
1-5 yıl arası	148,360	133,101
5 yıldan uzun	34,934	31,839
Toplam	183,436	165,079

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	324,878	183,436
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(37,515)	(18,357)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	287,363	165,079

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	92,779	-	300,128	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	92,779	-	300,128	-

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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle yatırım amaçlı gayrimenkul bulunmamaktadır.

15. Bulunması halinde ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

15.1. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 30 Eylül 2012 tarihi itibariyle genel kredi karşılıkları ve serbest karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 28,771 TL'dir (31 Aralık 2011: 56,640 TL). Nakit akış riskinden korunma fonları (etkin kısım) olarak muhasebeleşen rayiç değer farkları üzerinden hesaplanmış 19,245 TL (31 Aralık 2011: 6,535 TL) tutarında ertelenmiş vergi özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları (etkin kısım)" hesabında yer almaktadır. Cari dönem ertelenmiş vergi gideri ise 37,732 TL'dir (30 Eylül 2011: 26,857 TL ertelenmiş vergi gideri).

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Çalışan hakları karşılığı	25,702	5,140	25,724	5,145
Maddi duran varlıklara ilişkin VUK uygulama farklılıkları	17,356	3,471	35,100	7,020
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(84,298)	(16,860)	(239,620)	(47,924)
Gayrimenkul değer düşüş karşılığı	43,538	8,708	90,514	18,103
Riskten korunma amaçlı finansal varlıklar değerlendirme farkları	96,225	19,245	32,673	6,535
Mali zararlardan	4,084	817	297,367	59,473
Diğer VUK istisnaları	41,246	8,250	41,441	8,288
Toplam ertelenmiş vergi varlığı		28,771		56,640

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	-	1,480
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	(1,480)
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	546,824	-	4,639,043	3,563,590	332,348	22,586	14,835	-	9,119,226
Döviz tevdiat hesabı	537,974	-	430,480	1,819,086	119,019	45,897	53,674	-	3,006,130
Yurt içinde yer. k.	519,573	-	404,968	1,740,961	108,503	37,520	40,794	-	2,852,319
Yurt dışında yer.k	18,401	-	25,512	78,125	10,516	8,377	12,880	-	153,811
Resmi kur. mevduatı	178,012	-	1,717	1,068	4	324	54	-	181,179
Tic. kur. mevduatı	509,838	-	213,400	359,564	14,493	5,421	49	-	1,102,765
Diğ. kur. mevduatı	15,355	-	3,471	43,339	252	27	178	-	62,622
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	19,088	-	10,200	4,264	2,038	-	6,326	-	41,916
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	218	-	10,200	4,264	2,038	-	6,326	-	23,046
Yurt dışı bankalar	18,870	-	-	-	-	-	-	-	18,870
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,807,091	-	5,298,311	5,790,911	468,154	74,255	75,116	-	13,513,838

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	387,706	-	3,900,667	2,856,394	585,509	18,425	14,178	-	7,762,879
Döviz tevdiat hesabı	516,362	-	443,304	1,094,684	99,740	57,001	58,226	-	2,269,317
Yurt içinde yer. k.	497,894	-	436,117	1,034,661	91,098	40,082	45,137	-	2,144,989
Yurt dışında yer.k	18,468	-	7,187	60,023	8,642	16,919	13,089	-	124,328
Resmi kur. mevduatı	162,131	-	10,901	1,016	2	-	23	-	174,073
Tic. kur. mevduatı	530,169	-	179,216	170,737	12,988	15,792	57	-	908,959
Diğ. kur. mevduatı	12,693	-	4,404	17,315	399	82	198	-	35,091
Kıymetli maden dh	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar mevduatı	207,422	-	27,974	-	-	-	-	-	235,396
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	409	-	27,974	-	-	-	-	-	28,383
Yurt dışı bankalar	207,013	-	-	-	-	-	-	-	207,013
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,816,483	-	4,566,466	4,140,146	698,638	91,300	72,682	-	11,385,715

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

Tasarruf mevduatı (*)	Sigorta kapsamında bulunan		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Tasarruf mevduatı	5,556,459	4,984,886	3,545,490	2,765,607
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	547,548	531,762	1,209,896	894,751
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	12,266	13,326	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	44	42
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	9,874	4,745
26/9/2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

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

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	4,718	-	24,631
Swap işlemleri	9,339	46,391	1,758	21,978
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	263	3,881	224	4,121
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,602	54,990	1,982	50,730

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	130,410	200,456	77,459	104,027
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	123,432	6,782,441	366,066	7,336,830
Toplam	253,842	6,982,897	443,525	7,440,857

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	245,069	1,618,282	436,608	1,472,356
Orta ve uzun vadeli	8,773	5,364,615	6,917	5,968,501
Toplam	253,842	6,982,897	443,525	7,440,857

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

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	283,158	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	283,158	-	-	-

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)

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle kiralama işlemlerinden borçlar bulunmamaktadır.

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	122,125	-	77,735	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	122,125	-	77,735	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	265,450	193,770
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	224,498	163,456
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	26,552	11,519
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	22,640	13,997
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	1,797	736
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	7,160	6,050
Diğer	11,152	10,267

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

16,679 TL (31 Aralık 2011: 5,297 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan krediler satırında netleştirilmiştir.

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

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

8.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

8.4.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	43,551	34,526

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, devam eden ve muhtemel davalar için ayrılan serbest karşılıkları içermektedir.

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	4,065	4,485
Diğer karşılıklar	2,805	2,540
Toplam	6,870	7,025

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

25,788 TL (31 Aralık 2011: 25,862 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 13,108 TL'si (31 Aralık 2011: 13,960 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 12,680 TL'si (31 Aralık 2011: 11,902 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 3,033.98 TL (tam TL) ve 2,731.85 TL (tam TL) tutarındadır.

30 Eylül 2012 ve 31 Aralık 2011 tarihli mali tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır. Kullanılan enflasyon oranı, faiz oranı ve personelin ayrılma olasılığı aşağıdaki gibidir:

	Cari dönem	Önceki dönem
Enflasyon oranı	%5.2	%5.2
Faiz oranı	%10.5	%10.5
Ayrılma olasılığı	%38.4	%36.8

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	11,902	15,736
Yıl içinde ayrılan karşılık	8,402	5,984
Yıl içinde ödenen	(7,624)	(9,818)
Dönem sonu bakiyesi	12,680	11,902

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde 17,157 TL (31 Aralık 2011: 18,025 TL) tutarında cari vergi varlığı ve 39,635 TL (31 Aralık 2011: 2,234 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmakta olup, söz konusu tutarlar mali tablolarda sırasıyla aktif kalemler altında cari vergi varlığı ve pasif kalemler altında cari vergi borcu satırlarında yer almaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	39,635	2,234
Menkul sermaye iradı vergisi	12,146	11,460
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	837	732
BSMV	12,260	12,223
Kambiyo muameleleri vergisi	-	1
Ödenecek katma değer vergisi	2,300	1,809
Diğer	6,358	6,419
Toplam	73,536	34,878

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri – personel	2,842	2,526
Sosyal sigorta primleri - işveren	3,966	3,542
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	5	6
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları – işveren	6	7
İşsizlik sigortası - personel	203	178
İşsizlik sigortası - işveren	398	351
Diğer	-	-
Toplam	7,420	6,610

9.2. Bulunması halinde ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi alacağı ve borcu netleştirilerek bilançonun aktifinde ertelenmiş vergi alacağı olarak yer almaktadır.

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

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	2,409,402	2,159,402
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 2,409,402 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım tarihi	Artırım tutarı	Nakit	Artırıma konu edilen kar yedekleri	Artırıma konu edilen sermaye yedekleri
2 Nisan 2012	250,000	250,000	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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	(4,178)	-	(16,945)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(4,178)	-	(16,945)	-

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

	Cari dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2012)	Önceki dönem (1 Ocak - 30 Eylül 2011)
1 Ocak itibarıyla	(43,084)	(40,280)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)	15,956	(40,153)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kar/zarara aktarılan net (kazanç)/kayıp	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(3,189)	8,021
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları)	(63,551)	(21,326)
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskinden korunma işlemi (kazançları)/kayıpları	-	-
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	12,710	4,265
30 Eylül itibarıyla	(81,158)	(89,473)

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	1,083,431	1,343,865
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri	1,343,310	1,086,522
Çekler için ödeme taahhütleri	2,243,897	1,902,703
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,462,516	1,421,373
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	1,559	2,382
Diğer cayılamaz taahhütler	6,915	20,847
Toplam	6,141,628	5,777,692

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	603,846	313,985
Banka aval ve kabulleri	95,440	91,471
Akreditifler	713,553	622,958
Toplam	1,412,839	1,028,414

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	2,568,418	2,401,857
Geçici teminat mektupları	278,071	229,086
Kefalet ve benzeri işlemler	661,693	778,427
Toplam	3,508,182	3,409,370

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	169,406	105,088
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	29,260	3,000
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	140,146	102,088
Diğer gayrinakdi krediler	4,751,615	4,332,696
Toplam	4,921,021	4,437,784

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

III. Konsolide 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 açıklamalar

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

3. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Rekabet Kurulu'nun 2 Kasım 2011 tarih, 11-55/1438 - M sayılı kararıyla, ING Bank A.Ş.'nin de aralarında bulunduğu 12 banka ve finansal hizmetler konusunda faaliyet gösteren 2 firma hakkında, 4054 sayılı Rekabetin Korunması Hakkında Kanun'un rekabeti kısıtlayıcı anlaşmalar, uyumlu eylemler ve teşebbüs birliği kararlarına ilişkin 4. maddesinde yasaklanmış olan davranışları gerçekleştirip gerçekleştirmediklerinin tespiti amacıyla başlattığı soruşturma süreci halen devam etmektedir.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	1,484,625	146,896	1,074,834	125,304
Kısa vadeli kredilerden	731,539	48,487	464,231	42,714
Orta ve uzun vadeli kredilerden	738,664	98,409	588,505	82,590
Takipteki alacaklardan alınan faizler	14,422	-	22,098	-
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	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	19,580	1,100	4,528	334
Yurt dışı bankalardan	297	358	666	1,343
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	19,877	1,458	5,194	1,677

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	6,109	720	8,477	186
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	152,218	-	157,687	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	18	3,398	24	4,708
Toplam	158,345	4,118	166,188	4,894

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide 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 (*)	11,921	99,031	9,863	69,176
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	6,003	3,445	3,619	1,893
Yurt dışı bankalara	5,918	95,586	6,244	67,283
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	415	-	461
Toplam	11,921	99,446	9,863	69,637

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	12,330	-

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat						Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	1,197	-	-	-	-	-	1,197
Tasarruf mevduatı	-	310,203	255,333	27,545	1,378	977	-	595,436
Resmi mevduat	-	239	77	-	23	3	-	342
Ticari mevduat	2	12,558	33,244	1,208	969	3	-	47,984
Diğer mevduat	-	107	2,524	21	2	9	-	2,663
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	324,304	291,178	28,774	2,372	992	-	647,622
Yabancı para								
DTH	-	7,324	36,114	2,299	1,146	1,173	-	48,056
Bankalar mevduatı	-	216	-	-	-	-	-	216
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	7,540	36,114	2,299	1,146	1,173	-	48,272
Genel toplam	2	331,844	327,292	31,073	3,518	2,165	-	695,894

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide 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 kara/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	3,514,913	4,883,312
Sermaye piyasası işlemleri karı	22,611	31,123
Türev finansal işlemlerden kar	1,133,545	1,461,444
Kambiyo işlemlerinden kar	2,358,757	3,390,745
Zarar (-)	(3,636,178)	(5,018,549)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(23,509)	(48,581)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,416,748)	(1,175,633)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(2,195,921)	(3,794,335)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 115,576 TL'dir (30 Eylül 2011: 409,337 TL net kar tutarı).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	3,200	3,314
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	210,779	79,142
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	30,334	1,306
Diğer faiz dışı gelirler	14,410	12,598
Toplam	258,723	96,360

Diğer faaliyet gelirleri, kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılığı ve diğer faaliyet giderleri kalemleri birlikte değerlendirildiğinde Ana Ortaklık Banka'nın 30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla gayrimenkul satışlarından elde ettiği net gelir 28,222 TL (30 Eylül 2011: 423 TL), takipteki alacak satışından elde ettiği net gelir ise 12,074 TL (30 Eylül 2011: Bulunmamaktadır.) tutarındadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

IV. Konsolide 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	68,782	40,412
III. grup kredi ve alacaklardan	15,566	2,532
IV. grup kredi ve alacaklardan	28,201	9,240
V. grup kredi ve alacaklardan	25,015	28,640
Genel karşılık giderleri	71,680	69,775
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	9,070	5,074
Menkul değerler değer düşme giderleri	11	81
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	7	49
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4	32
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	376	301
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	376	301
Diğer	4,575	2,007
Toplam	154,494	117,650

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	317,666	299,825
Kıdem tazminatı karşılığı	786	46
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	30,765	28,031
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	6,198	7,704
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	346	523
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	231,327	209,989
Faaliyet kiralama giderleri	54,277	46,998
Bakım ve onarım giderleri	10,100	5,703
Reklam ve ilan giderleri	29,114	28,286
Diğer giderler	137,836	129,002
Aktiflerin satışından doğan zararlar	157,261	8,375
Diğer	70,659	70,475
Toplam	815,008	624,968

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide 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 Eylül 2012 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 47,729 TL (30 Eylül 2011: 2,114 TL), ertelenmiş vergi gideri ise 37,732 TL (30 Eylül 2011: 26,857 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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

128,863 TL (30 Eylül 2011: 117,753 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların 10,273 TL'si (30 Eylül 2011: 20,795 TL) yatırım fonu yönetim ücretini, 48,493 TL'si (30 Eylül 2011: 37,787 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını temsil etmektedir.

28,242 TL (30 Eylül 2011: 22,611 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 19,640 TL'si (30 Eylül 2011: 15,743 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

1.1. Cari dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	84	41,041	-	27,190
Dönem sonu bakiyesi	-	-	-	44,385	-	9,310
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	111	-	44

1.2. Önceki dönem

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve diğer alacaklar						
Dönem başı bakiyesi	-	-	-	11,618	-	23,346
Dönem sonu bakiyesi	-	-	84	41,041	-	27,190
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	4	124	-	85

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Mevduat						
Dönem başı	-	-	1,488	619	4,314	7,041
Dönem sonu	-	-	3,738	1,488	13,567	4,314
Mevduat faiz gideri (*)	-	-	57	2	986	203

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	3,009,022	369,195	-	-
Dönem sonu	-	-	2,723,004	3,009,022	-	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	19,315	4,809	(282)	(24)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

V. Grup'un dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	777	80,056	2,102	2,217
Dönem sonu	-	-	8,413	777	3,039	2,102
Alınan faiz gelirleri (*)	-	-	250	850	61	4

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

Grup'un dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	7,050,644	5,197,648	3,983	2,900
Dönem sonu	-	-	6,124,286	7,050,644	64,645	3,983
Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*)	-	-	90,081	71,696	564	30

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2011 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

VI. Grup'un bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

20 Eylül 2012 tarih 41/4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Kurumsal Strateji ve Pazarlama İletişimi Direktörü Seçil Refik, İnsan Kaynakları, Marka Yönetimi ve İletişim Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, 22 Ekim 2012 tarihi itibarıyla yeni unvanı ile görevine devam etmektedir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 12 Kasım 2012 tarih ve 47/7 sayılı kararı ile Banka'nın %100 bağlı ortaklığı olan ING Menkul Değerler A.Ş.'nin sermaye artışına nakden 3,000 TL ile iştirak edilmesine karar verilmiştir.

Uluslararası Kredi Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings tarafından 13 Kasım 2012 tarihinde Banka'nın kredi derecelendirme notlarını aşağıdaki şekilde güncellenmiştir:

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: F2

Destek Notu: 2

Ulusal Uzun Vadeli Notu: AAA(tur) (Görünüm: Durağan)

Finansal Kapasite Notu: bb

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

**1 Ocak - 30 Eylül 2012 ara hesap dönemine ait
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

Altıncı bölüm

Bağımsız sınırlı denetim raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2012 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait düzenlenen konsolide finansal tablo ve dipnotlar Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 14 Kasım 2012 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu, konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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