

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

10 Mayıs 2016

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Giriş

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ING Bank A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Funda Aslanoğlu
Sorumlu Denetçi, SMMM

10 Mayıs 2016
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan üç 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 üç 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
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu
- Ara dönem faaliyet raporu

Bu üç 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 üç 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İstanbul, 10 Mayıs 2016

<u>John T. Mc CARTHY</u> Yönetim Kurulu Başkanı	<u>Pınar ABAY</u> Genel Müdür	<u>M. Gökçe ÇAKIT</u> Yönetim Raporlaması ve Satın Alma Direktörü, Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcısı Vekili	<u>Özden SERPEK</u> Finansal Raporlama ve Vergi Direktörü
<u>M. Sırrı ERKAN</u> Denetim Komitesi Başkanı	<u>Can EROL</u> Denetim Komitesi Üyesi	<u>Adrianus J. A. KAS</u> Denetim Komitesi Üyesi	

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

Ad-Soyad/Unvan : Aydan BİLGİN / Yönetmen
Tel No : (212) 335 11 96
Faks No : (212) 366 45 09

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Mart 2016 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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	3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	5
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	15
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	17
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	20
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	22
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	24
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	24
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	24
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	24
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

Dördüncü bölüm

Konsolide mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	25
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	31
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
IV.	Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	35
V.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	36
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	45

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	46
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	73
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	74

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	75

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem konsolide faaliyet raporu	76
----	---	----

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Mart 2016 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 Gazetesi'nde yayımlanmıştır. 90/256 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı gereği, Türkiye'de şube açmasına Bakanlar Kurulu'nun 11 Ocak 1984 gün ve 84/7618 sayılı Kararı ile izin verilen The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'ne ayrılmış ve ödenmiş sermaye, kurulan Ana Ortaklık Banka'nın sermayesine mahsup edilmiş, Ana Ortaklık Banka'nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler 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 Ana Ortaklık 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 - 31 Mart 2016 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (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. Ana Ortaklık Banka'nın "Ana Sözleşme"si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

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

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V., sermayede tam kontrol sahibidir.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Mart 2016 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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Can Erol	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Ticari Bankacılık
Çiğdem Dayan	Baş Hukuk Müşaviri	Hukuk Müşavirliği
Nermin Güney Diriksoy	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal ve Ticari Kredi Tahsis
İbrahim Huyugüzel	Genel Müdür Yardımcısı	İç Kontrol
Ş. Görkem Köseoğlu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon ve Bilgi Teknolojileri
Seçil Refik	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları ve İletişim
Murat Sarı	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Bireysel Kredi Tahsis
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gerardus Stroomer	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Bilişim Teknolojileri
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Barbaros Uygun	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Tuba Yapıcı	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Olmayan Risk Yönetimi
Erdoğan Yılmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Kobi Bankacılığı ve Ödeme Sistemleri
Gökhan Yurtçu	Genel Müdür Yardımcısı	Resmi Kuruluşlar ile İlişkiler ve Mevzuat, Tüketici İlişkileri
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinasyon Görevlisi Kurumsal Bankacılık

31 Aralık 2015 tarihinde görevinden ayrılan Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Murahhas Üye Gerlachus J. M. Jacobs'un yerine 1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla Adrianus J. A. Kas Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Bohdan Robert Stepkowski 7 Ocak 2016 tarihi ve 1/19 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Finansal Piyasalardan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 26 Ocak 2016 tarihinde görevine başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alp Sivrioğlu 31 Ocak 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 12 Şubat 2016 tarihi ve 7/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Raporlaması ve Bütçe Grubu Direktörü M. Gökçe Çakıt Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı görevine vekaleten atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapmakta olan Rogier Dolleman 11 Mart 2016 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. 18 Şubat 2016 tarihi ve 8/3 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 12 Mart 2016 tarihinde Murat Tursun göreve başlamıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 25 Mart 2016 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Yönetim Kurulu Üyeleri seçimi yapılmamış olup, Genel Kurul akabinde TTK 366/1 düzenlemesi gereği iş bölümü kararı alınarak John T. Mc Carthy Yönetim Kurulu Başkanı olarak ve Adrianus J. A. Kas Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanmıştır.

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

1 Ocak - 31 Mart 2016 ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Birim - Bin TL)

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 sahalarna giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 283 adet şubesine ilaveten yurt dışında, Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 1 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın bağılı ortaklıkları tam konsolidasyon kapsamında konsolidasyona tabi tutulmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- 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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Aktif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
				(31/03/2016)			(31/12/2015)
I. Nakit değerler ve Merkez Bankası	(I-1)	440,988	5,298,202	5,739,190	428,480	5,713,473	6,141,953
II. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan FV (net)	(I-2)	251,443	141,872	393,315	342,682	104,754	447,436
2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklar		251,443	141,872	393,315	342,682	104,754	447,436
2.1.1 Devlet borçlanma senetleri		12,867	5,317	18,184	138,992	7,161	146,153
2.1.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar		238,571	136,555	375,126	203,687	97,593	301,280
2.1.4 Diğer menkul değerler		5	-	5	3	-	3
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)	56,298	452,178	508,476	711,625	449,076	1,160,701
IV. Para piyasalarından alacaklar		68,824		68,824	735,012		735,012
4.1 Bankalararası para piyasasından alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank piyasasından alacaklar		68,824	-	68,824	84,821	-	84,821
4.3 Ters repo işlemlerinden alacaklar		-	-	-	650,191	-	650,191
V. Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	(I-4)	3,189,871	33,052	3,222,923	3,050,229	32,871	3,083,100
5.1 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		6,856	33,052	39,908	6,851	32,871	39,722
5.2 Devlet borçlanma senetleri		3,183,015	-	3,183,015	3,043,378	-	3,043,378
5.3 Diğer menkul değerler		-	-	-	-	-	-
VI. Krediler ve alacaklar	(I-5)	25,588,971	13,546,006	39,134,977	25,774,391	13,161,543	38,935,934
6.1 Krediler ve alacaklar		25,221,329	13,546,006	38,767,335	25,381,236	13,161,543	38,542,779
6.1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna kullanılan krediler		41	-	41	97	-	97
6.1.2 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		25,221,288	13,546,006	38,767,294	25,381,139	13,161,543	38,542,682
6.2 Takipteki krediler		1,168,613	-	1,168,613	1,070,236	-	1,070,236
6.3 Özel karşılıklar (-)		(800,971)	-	(800,971)	(677,081)	-	(677,081)
VII. Faktoring alacakları		561,959	211,262	773,221	552,515	204,338	756,853
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	(I-6)	356		356	350		350
8.1 Devlet borçlanma senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer menkul değerler		356	-	356	350	-	350
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. Bağıli 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)	31,154	712,126	743,280	25,232	735,162	760,394
12.1 Finansal kiralama alacakları		37,916	771,154	809,070	30,045	798,234	828,279
12.2 Faaliyet kiralama alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış gelirler (-)		(6,762)	(59,028)	(65,790)	(4,813)	(63,072)	(67,885)
XIII. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	(I-11)	1,154,196		1,154,196	1,548,553		1,548,553
13.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		1,154,196	-	1,154,196	1,548,553	-	1,548,553
13.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	361,492	21	361,513	363,501	24	363,525
XV. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	30,513		30,513	32,156		32,156
15.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2 Diğer		30,513	-	30,513	32,156	-	32,156
XVI. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)						
XVII. Vergi varlığı	(I-15)	8,007		8,007	8,053	250	8,303
17.1 Cari vergi varlığı		4,707	-	4,707	4,511	250	4,761
17.2 Ertelenmiş vergi varlığı		3,300	-	3,300	3,542	-	3,542
XVIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660		660	660		660
18.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
18.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. Diğer aktifler	(I-17)	557,380	34,594	591,974	561,510	28,903	590,413
Aktif toplamı		32,302,112	20,429,313	52,731,425	34,134,949	20,430,394	54,565,343

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Birim - Bin TL)

Pasif kalemler	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (31/03/2016)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	14,773,414	7,689,028	22,462,442	15,024,828	8,522,088	23,546,916
1.1 Bankanın dahil olduğu risk grubunun mevduatı		23,466	42,134	65,600	20,821	21,544	42,365
1.2 Diğer		14,749,948	7,646,894	22,396,842	15,004,007	8,500,544	23,504,551
II. Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	(II-2)	164,885	132,531	297,416	139,453	101,583	241,036
III. Alınan krediler	(II-3)	801,036	19,077,775	19,878,811	833,768	19,456,280	20,290,048
IV. Para piyasalarına borçlar		1,163,886	-	1,163,886	1,355,925	-	1,355,925
4.1 Bankalararası para piyasalarına borçlar		-	-	-	75,000	-	75,000
4.2 İMKB Takasbank piyasasına borçlar		-	-	-	22	-	22
4.3 Repo işlemlerinden sağlanan fonlar		1,163,886	-	1,163,886	1,280,903	-	1,280,903
V. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	38,243	-	38,243	237,552	-	237,552
5.1 Bonolar		38,243	-	38,243	237,552	-	237,552
5.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI. Fonlar		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. Muhtelif borçlar		353,769	41,467	395,236	387,955	54,478	442,433
VIII. Diğer yabancı kaynaklar	(II-5)	401,216	51,341	452,557	425,811	32,873	458,684
IX. Faktoring borçları		22	588	610	23	1,027	1,050
X. Kiralama işlemlerinden borçlar	(II-6)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet kiralama borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş finansal kiralama giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	(II-7)	65,094	6,593	71,687	7,804	5,550	13,354
11.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlılar		65,094	6,593	71,687	7,804	5,550	13,354
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. Karşılıklar	(II-8)	701,542	44	701,586	692,704	44	692,748
12.1 Genel karşılıklar		582,131	-	582,131	577,322	-	577,322
12.2 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan hakları karşılığı		40,627	-	40,627	39,250	-	39,250
12.4 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer karşılıklar		78,784	44	78,828	76,132	44	76,176
XIII. Vergi borcu	(II-9)	261,468	1,893	263,361	262,823	15	262,838
13.1 Cari vergi borcu		77,230	1,893	79,123	73,968	15	73,983
13.2 Ertelenmiş vergi borcu		184,238	-	184,238	188,855	-	188,855
XIV. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XV. Sermaye benzeri krediler	(II-11)	459,851	2,017,469	2,477,320	451,337	2,034,690	2,486,027
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	4,501,343	26,927	4,528,270	4,515,611	21,121	4,536,732
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		63,450	26,927	90,377	164,298	21,121	185,419
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul değerler değerlendirme farkları		(21,547)	32,943	11,396	(31,840)	26,210	(5,630)
16.2.4 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		26,644	-	26,644	24,773	-	24,773
16.2.5 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım amaçlı gayrimenkul yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İşrakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-
16.2.8 Riskten korunma fonları (etik kısım)		57,784	(6,016)	51,768	170,856	(5,089)	165,767
16.2.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkların birikmiş değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer sermaye yedekleri		569	-	569	509	-	509
16.3 Kar yedekleri		863,421	-	863,421	725,424	-	725,424
16.3.1 Yasal yedekler		106,528	-	106,528	99,679	-	99,679
16.3.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü yedekler		754,632	-	754,632	623,731	-	623,731
16.3.4 Diğer kar yedekleri		2,261	-	2,261	2,014	-	2,014
16.4 Kar veya zarar		88,204	-	88,204	139,621	-	139,621
16.4.1 Geçmiş yıllar kar/zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem net kar/zararı		88,204	-	88,204	139,621	-	139,621
16.5 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Pasif toplamı		23,685,769	29,045,656	52,731,425	24,335,594	30,229,749	54,565,343

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu (Birim - Bin TL)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (31/03/2016)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		33,136,953	44,719,355	77,856,308	30,604,284	42,715,544	73,319,828
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,747,736	4,237,114	6,984,850	2,773,161	4,343,603	7,116,764
1.1 Teminat mektupları		2,672,816	2,196,473	4,869,289	2,722,389	2,284,799	5,007,188
1.1.1 Devlet ihale kanununa kapsamina girenler		33,019	-	33,019	38,315	-	38,315
1.1.2 Diğer teminat mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,639,797	2,196,473	4,836,270	2,684,074	2,284,799	4,968,873
1.2 Banka kredileri		-	179,302	179,302	-	168,633	168,633
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	179,302	179,302	-	168,633	168,633
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		432	1,186,182	1,186,614	432	1,289,867	1,290,299
1.3.1 Belgili akreditifler		432	1,186,182	1,186,614	432	1,289,867	1,290,299
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		66,374	69,241	135,615	44,590	69,575	114,165
1.8 Diğer garantilerimizden		-	210,609	210,609	-	213,703	213,703
1.9 Diğer kefaletlerimizden		8,114	395,307	403,421	5,750	317,026	322,776
II. Taahhütler	(III-1)	6,411,130	2,931,496	9,342,626	6,150,039	1,284,504	7,434,543
2.1 Cayılamaz taahhütler		6,411,130	2,931,496	9,342,626	6,150,039	1,284,504	7,434,543
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		363,102	1,264,686	1,627,788	206,745	448,825	655,570
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İşlir. ve bağ. ort. ser. işl. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,516,664	1,538,049	3,054,713	1,523,105	834,507	2,357,612
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		2,672,510	-	2,672,510	2,541,873	-	2,541,873
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		9,297	-	9,297	6,269	-	6,269
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,842,626	-	1,842,626	1,863,316	-	1,863,316
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		4,647	-	4,647	4,653	-	4,653
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		2,284	128,761	131,045	4,078	1,172	5,250
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	23,978,087	37,550,745	61,528,832	21,681,084	37,087,437	58,768,521
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		10,528,423	7,062,374	17,590,797	10,412,005	7,778,931	18,190,936
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		10,528,423	7,062,374	17,590,797	10,412,005	7,778,931	18,190,936
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		13,449,664	30,488,371	43,938,035	11,269,079	29,308,506	40,577,585
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,918,622	7,603,318	9,521,940	1,658,360	6,873,185	8,531,545
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,231,398	3,543,057	4,774,455	860,867	3,374,003	4,234,870
3.2.1.2 Para ve faiz swap işlemleri		687,224	4,060,261	4,747,485	797,493	3,499,182	4,296,675
3.2.2 Swap para alım işlemleri		9,801,974	20,804,941	30,606,915	9,349,313	22,000,147	31,349,460
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		4,498,743	8,184,305	12,683,048	4,347,502	8,459,485	12,806,987
3.2.2.2 Swap para alım işlemleri		4,203,231	8,408,936	12,612,167	4,161,811	8,509,806	12,671,617
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		550,000	2,105,850	2,655,850	420,000	2,515,428	2,935,428
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		550,000	2,105,850	2,655,850	420,000	2,515,428	2,935,428
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		1,729,068	2,080,112	3,809,180	261,406	435,174	696,580
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		864,534	1,040,056	1,904,590	130,703	217,587	348,290
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		864,534	1,040,056	1,904,590	130,703	217,587	348,290
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		202,650,441	25,381,827	228,032,268	200,560,118	26,162,357	226,722,475
IV. Emanet kıymetler		699,293	1,275,897	1,975,190	767,190	1,314,212	2,081,402
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcuttur		169,810	-	169,810	207,963	-	207,963
4.2 Emanete alınan menkul değerler		108,830	167,440	276,270	110,731	168,899	279,630
4.3 Tahsile alınan çekler		232,910	413,858	646,768	255,272	425,303	680,575
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		187,742	630,743	818,485	193,223	656,618	849,841
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	63,856	63,857	1	63,392	63,393
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehlinli kıymetler		39,326,505	5,303,968	44,630,473	39,355,398	5,307,047	44,662,445
5.1 Menkul kıymetler		165,853	6,879	172,732	160,853	5,422	166,275
5.2 Teminat senetleri		9,026,521	1,253,302	10,279,823	9,605,851	1,307,377	10,913,228
5.3 Emtia		2,210	-	2,210	2,210	-	2,210
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		25,428,740	3,171,717	28,600,457	24,778,131	3,103,725	27,881,856
5.6 Diğer rehlinli kıymetler		4,703,181	872,070	5,575,251	4,808,353	890,523	5,698,876
5.7 Rehlinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		162,624,643	18,801,962	181,426,605	160,437,530	19,541,098	179,978,628
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		235,787,394	70,101,182	305,888,576	231,164,402	68,877,901	300,042,303

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu (Birim - Bin TL)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı	Sınırlı
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2016- 31/03/2016)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2015- 31/03/2015)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	1,081,852	885,812
1.1 Kredilerden alınan faizler		957,973	786,630
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		6,659	744
1.3 Bankalardan alınan faizler		5,990	6,667
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3,868	19,161
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		86,000	58,441
1.5.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklardan		5,203	1,007
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya hazır finansal varlıklardan		80,792	57,430
1.5.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan		5	4
1.6 Finansal kiralama gelirleri		9,412	8,000
1.7 Diğer faiz gelirleri		11,950	6,169
II. Faiz giderleri	(IV-2)	(491,955)	(383,525)
2.1 Mevduata verilen faizler		(364,113)	(285,504)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(94,416)	(68,070)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(22,872)	(18,585)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(4,560)	(7,278)
2.5 Diğer faiz giderleri		(5,994)	(4,088)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		589,897	502,287
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		74,740	64,349
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		118,130	84,194
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		11,832	10,144
4.1.2 Diğer		106,298	74,050
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar	(IV-12)	(43,390)	(19,845)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(52)	(13)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(43,338)	(19,832)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	77	59
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	(92,888)	(90,130)
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(1,706)	480
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zararı		(354,507)	506,552
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		263,325	(597,162)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	50,666	76,420
VIII. Faaliyet gelirleri/giderleri toplamı (III+IV+V+VI+VII)		622,492	552,985
IX. Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı (-)	(IV-6)	(163,949)	(170,064)
X. Diğer faaliyet giderleri (-)	(IV-7)	(346,290)	(352,770)
XI. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X)		112,253	30,151
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)	112,253	30,151
XVI. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(24,049)	(17,566)
16.1 Cari vergi karşılığı		(4,197)	(1,453)
16.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		(19,852)	(16,113)
XVII. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XV±XVI)	(IV-10)	88,204	12,585
XVIII. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
18.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
18.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
18.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XIX. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
19.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
19.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
19.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XX. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XVIII-XIX)	(IV-8)	-	-
XXI. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	-	-
21.1 Cari vergi karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş vergi karşılığı		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XX±XXI)	(IV-10)	-	-
XXIII. Net dönem kar/zararı (XVII+XXII)	(IV-11)	88,204	12,585
23.1 Grup'un kar/zararı		88,204	12,585
23.2 Azınlık payları kar/zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		0.025300	0.004517

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (Birim - Bin TL)

Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemleri	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
	Cari dönem (01/01/2016- 31/03/2016)	Önceki dönem (01/01/2015- 31/03/2015)
I. Menkul değerler değerlendirme farklarına satılmaya hazır finansal varlıklardan eklenen	21,282	(10,633)
II. Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
III. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları	-	-
IV. Yabancı para işlemler için kur çevrim farkları	247	(1,252)
V. Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin kar/zarar (gerçeğe uygun değer değişikliklerinin etkin kısmı)	(142,499)	61,670
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	75	-
IX. Değerleme farklarına ait ertelenmiş vergi	24,229	(10,205)
X. Doğrudan özkaynak altında muhasebeleştirilen net gelir/gider (I+II+...+IX)	(96,666)	39,580
XI. Dönem karı/zararı	88,204	12,585
11.1 Menkul değerlerin gerçeğe uygun değerindeki net değişme (kar-zarara transfer)	-	-
11.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıklardan yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	(790)	191
11.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı yeniden sınıflandırılan ve gelir tablosunda gösterilen kısım	-	-
11.4 Diğer	88,994	12,394
XII. Döneme ilişkin muhasebeleştirilen toplam kar/zarar (X±XI)	(8,462)	52,165

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide özkaynak değişim tablosu (Birim - Bin TL)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot (beşinci bölüm)	Ödenmiş sermaye	Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltilme 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	Risken korunma fonları	Satış a./durdurulan f. ilişkin dur. v. bir. değ. f.	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Önceki dönem																		
(01/01/2015-31/03/2015)																		
I. Dönem başı bakiyesi	(V)	2,786,268	-	-	-	89,976	-	444,880	1,478	188,938	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	-	3,496,192
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler																		
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi																		
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi																		
III. Yeni bakiye (I+II)	(V)	2,786,268	-	-	-	89,976	-	444,880	1,478	188,938	-	4,189	24,389	-	(43,926)	-	-	3,496,192
Dönem içindeki değişimler																		
IV. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış																		
V. Menkul değerler değerlendirme farkları												(8,504)						(8,504)
VI. Riskten korunma fonları (etkin kısım)															49,336			49,336
6.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı															49,336			49,336
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 hs																		
X. Kur farkları									(1,252)									(1,252)
XI. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik																		
XII. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik																		
XIII. İştirak özkaynağındaki değişikliklerin banka özkaynağına etkisi																		
XIV. Sermaye artırımları																		
14.1 Nakden																		
14.2 İç kaynaklardan																		
XV. Hisse senedi ihraç primi																		
XVI. Hisse senedi iptal karları																		
XVII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltilme farkı																		
XVIII. Diğer																		
XIX. Dönem net karı veya zararı										12,585								12,585
XX. Kar dağıtımı						9,450		179,104		(188,938)			384					
20.1 Dağıtılan temettü																		
20.2 Yedeklere aktarılan tutarlar						9,450		179,104		(188,938)			384					
20.3 Diğer																		
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		2,786,268	-	-	-	99,426	-	623,984	226	12,585	-	(4,315)	24,773	-	5,410	-	-	3,548,357

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide öz kaynak değişim tablosu (Birim - Bin TL)

Öz kaynak kalemlerindeki değişiklikler (devamı)

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 öz kaynak
Cari dönem																		
(01/01/2016-31/03/2016)																		
I. Önceki dönem sonu bakiyesi	(V)	3,486,268	-	-	-	99,679	-	623,731	2,523	139,621	-	(5,630)	24,773	-	165,767	-	-	4,536,732
Dönem içindeki değişimler																		
II. Birleşmeden kaynaklanan artış/azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul değerler değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17,026	-	-	-	-	-	17,026
IV. Riskten korunma fonları (etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113,999)	-	-	(113,999)
4.1 Nakit akış riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(113,999)	-	-	(113,999)
4.2 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, bağlı ort. ve birlikte kontrol edilen ort. (iş ort.) bedelsiz hisse senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur farkları		-	-	-	-	-	-	-	247	-	-	-	-	-	-	-	-	247
IX. Varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların yeniden sınıflandırılmasından kaynaklanan değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak öz kaynağındaki değişikliklerin banka öz kaynağına etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye artırım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse senedi ihraç primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	60	-	-	-	-	-	-	-	-	60
XVII. Dönem net karı veya zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	88,204	-	-	-	-	-	-	-	88,204
XVIII. Kar dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(139,621)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,871	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	6,849	-	130,901	-	(139,621)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	6,849	-	130,901	-	(139,621)	-	-	1,871	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		3,486,268	-	-	-	106,528	-	754,632	2,830	88,204	-	11,396	26,644	-	51,768	-	-	4,528,270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu (Birim - Bin TL)

Nakit akış tablosu	Sınırlı denetimden	Sınırlı denetimden
	geçmiş Cari dönem (01/01/2016- 31/03/2016)	geçmiş Önceki dönem (01/01/2015- 31/03/2015)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
1.1 Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı (zararı)	632,456	(372,797)
1.1.1 Alınan faizler	1,066,796	863,593
1.1.2 Ödenen faizler	(487,070)	(396,004)
1.1.3 Alınan temettüleri	77	59
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar	124,892	87,710
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	17,041	13,038
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar	67,105	71,127
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler	(189,477)	(162,110)
1.1.8 Ödenen vergiler	(16,800)	(12,829)
1.1.9 Diğer	49,892	(837,381)
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim	(1,534,392)	(1,278,040)
1.2.1 Alım satım amaçlı finansal varlıklarda net (artış) azalış	127,048	(23,477)
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	4,432	(30,835)
1.2.4 Kredilerdeki net (artış) azalış	(383,278)	(3,229,563)
1.2.5 Diğer aktiflerde net (artış) azalış	479,574	(166,474)
1.2.6 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)	(322,422)	1,005,960
1.2.7 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)	(754,787)	214,022
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)	(418,650)	738,604
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)	-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(266,309)	213,723
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(901,936)	(1,650,837)
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akımı	(110,248)	(7,888)
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	(17,061)	(13,053)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller	6,145	6,327
2.5 Elde edilen satılmaya hazır finansal varlıklar	(135,000)	(40)
2.6 Elden çıkarılan satılmaya hazır finansal varlıklar	38,325	1,802
2.7 Satın alınan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.8 Satılan yatırım amaçlı menkul değerler	-	-
2.9 Diğer	(2,657)	(2,924)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları		
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit	(204,050)	211,300
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	-	234,020
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(204,050)	(22,720)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları	-	-
3.4 Temettü ödemeleri	-	-
3.5 Finansal kiralamaya ilişkin ödemeler	-	-
3.6 Diğer	-	-
IV. Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi	(24,510)	91,977
V. Nakit ve nakde eş değer varlıklardaki net artış/(azalış) (I + II + III + IV)	(1,240,744)	(1,355,448)
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	3,386,606	2,150,326
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklar	2,145,862	794,878

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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 finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgesi ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve borçlar ve riskten korunma amaçlı türev finansal varlık ve borçlar dışında, tarihi maliyet 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 TMS ve TFRS değişikliklerinden 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girecek TFRS 9 Finansal Araçlar standardı dışındakilerin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olması beklenmemektedir. Grup TFRS 9 Finansal Araçlar Standardının etkisini değerlendirmektedir.

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.

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

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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

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.

Grup'un yurt dışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, gelir tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Diğer kar yedekleri" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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 elimine edilmiştir. Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklar arasındaki işlemlerden kaynaklanan bakiyeler ile gelir ve giderler karşılıklı olarak mahsup edilmiştir. Bağlı ortaklıkların kullandığı nakdi kredilere istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından verilen garantiler konsolidasyon sırasında elimine edilerek söz konusu risklere aktiflerde krediler içerisinde yer verilmiştir.

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

ING European Financial Services Plc.

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

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

ING Portföy Yönetimi A.Ş.

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

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

ING Faktoring A.Ş.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerince Uygulanacak Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi ile Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolarının Biçim ve İçeriği Hakkında Tebliğ'e, Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ ve genelgeler ile açıklamalarına göre hazırlamaktadır. Şirket'in finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Menkul Değerler A.Ş.

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

ING Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir.

Şirket'in vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Menkul Değerler A.Ş.'nin Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarı ile olumlu karşılanmıştır.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 ilişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" kapsamında alım satım amaçlı ve riskten korunma amaçlı olarak muhasebeleştirilmekte ve rayiç değerleri ile bilançoda sırasıyla "Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" ve "Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar/borçlar" hesaplarında izlenmektedir. Söz konusu araçlar dolayısı ile gerçekleşen kazanç veya kayıp kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Bu araçlara ilişkin gerçeğe uygun değerdeki değişimlerden oluşan gerçekleşmemiş kayıp veya kazançlar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına, riskten korunma amaçlı türev işlemlerde etkin kısımlar özkaynak altında "Riskten korunma fonları (Etkin kısım)" hesabına, etkin olmayan kısımlar ise gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılmaktadır.

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 ve yabancı para faiz swapları, riskten korunma ögesi ise, TL ve yabancı para 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 yöntemle göre, her raporlama döneminde riskten korunma konusu kaleminde 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 gerçekleştirilince kar/zarar hesaplarına transfer edilmektedir. TMS 39 uyarınca finansal riskten korunma stratejisinin bir parçası olması durumunda bir finansal riskten korunma aracının yenilenmesi veya bir başka finansal riskten korunma aracına aktarılması, riskten korunma ilişkisini ortadan kaldırmamaktadır.

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

(i) Alım satım amaçlı olarak sınıflanan finansal varlıklar, esas itibarıyla yakın bir tarihte satılmak ya da geri alınmak amacıyla edinilmiş kısa vadede kar amacı güdülen menkul değerlerdir. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Üçüncü Bölüm IV no'lu dipnotta türev finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esaslar açıklanmıştır.

(ii) Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflanmış finansal varlıklar: Grup'un ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıkları bulunmamaktadır.

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

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

c. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar gerçeğe uygun değerlerini yansıtan maliyet bedelleriyle ilk kayda alınmakta, sonraki dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmakta ve varsa değer azalışı için karşılık ayrılmaktadır. 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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Krediler ve alacaklar

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

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

a. Kredi ve alacaklar

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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca söz konusu kredileri III., IV., ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu krediler için tahakkuk eden faiz gelirleri gelir tablosundan silinmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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

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

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

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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar

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

c. Satılmaya hazır finansal varlıklar

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

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Grup'un ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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

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.

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

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

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, 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 tabii 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, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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 devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Tanımlanmış katkı planları

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

c. Çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

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.

Ana Ortaklık Banka’nın yurt dışı bağlı ortaklığı ING European Financial Services Plc.’nin kurulu olduğu İrlanda’da, yerleşik şirketlerin ticari kazançlarına ve ticari olmayan kazançlarına uygulanan kurumlar vergisi oranları sırasıyla %12.5 ve %25’tir.

b. Ertelenmiş vergi

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- 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 X 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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Dördüncü bölüm

Konsolide mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Konsolide özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.27'dir (31 Aralık 2015 hesaplamaları mülga düzenlemeler çerçevesinde yapılmış olup sermaye yeterliliği standart oranı %15.37'dir).

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	863,421	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	38,609	
Kar	88,204	
Net dönem karı	88,204	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azinlık Payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,476,502	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (I) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	-	
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	24,761	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	17,195	28,658
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	41,956	
Çekirdek sermaye toplamı	4,434,546	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(11,463)	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave ana sermaye toplamı	-	
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	4,423,083	

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar(*)
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,014,890	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	450,000	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	520,846	
İndirimler öncesi katkı sermaye	2,985,736	
Katki sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katki sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katki sermaye toplamı	2,985,736	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,408,819	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarılmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	526	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5,168	
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	7,403,125	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	45,495,628	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	9.75	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	9.72	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	16.27	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.133	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.008	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	3.747	
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	34,750	
Katki sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüçyüzmibeşlik sınır öncesi)	582,131	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	520,846	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 (devamı)

	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-
Hisse senedi iptal karları	-
Yedek akçeler	725,424
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	25,282
Kar	139,621
Net dönem karı	139,621
Geçmiş yıllar karı	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-
Azinlık payları	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	4,376,595
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	(5,630)
Faaliyet kiralama maliyetleri (-)	(28,986)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	(12,039)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	(46,655)
Çekirdek sermaye toplamı	4,329,940
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave ana sermaye toplamı	-
Ana sermayeden yapılacak indirimler	(18,060)
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	(18,060)
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ana sermaye toplamı	4,311,880

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 (devamı)

	Önceki dönem
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	2,032,010
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilen/temin edilenler)	450,000
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılmasında hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	-
Genel Karşılıklar	549,079
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayesindeki Payları	-
İndirimler öncesi katkı sermaye	3,031,089
Katkı sermayeden yapılacak indirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	
Katkı sermaye toplamı	3,031,089
SERMAYE	7,342,969
Kanunun 50 ve 51 nci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri(-)	(426)
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar(-)	-
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	(2,272)
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
ÖZKAYNAK	7,340,271
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	29,704

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (288 milyon TL) ve 90 milyon EURO (287 milyon TL)	91 milyon USD (257 milyon TL) ve 85 milyon EURO (271 milyon TL)	62 milyon USD (175 milyon TL) ve 231 milyon EURO (737 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	250 milyon TL	200 milyon TL	102 milyon USD (288 milyon TL) ve 90 milyon EURO (287 milyon TL)	91 milyon USD (257 milyon TL) ve 85 milyon EURO (271 milyon TL)	62 milyon USD (175 milyon TL) ve 231 milyon EURO (737 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi /Kredi kullandırma tarihi	21 Aralık 2012	19 Aralık 2013	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	51 yıl	51 yıl	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	USD/TL Swap oranı+ %3.01	USD/TL Swap oranı+ %2.86	Libor+%2.775 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durdurun herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltma özelliği	-	-	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-	-	-

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. 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 yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise RMD limiti altında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları üst düzey yönetim, Aktif-Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 2.8735 ve 3.1940 olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
A: Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Mart 2016)	2.8200	3.1916
Bundan önceki;		
30 Mart 2016	2.8300	3.1976
29 Mart 2016	2.8600	3.2000
28 Mart 2016	2.8650	3.1987
25 Mart 2016	2.8650	3.1993
24 Mart 2016	2.8700	3.2075

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,586,077	2,926,859	785,266	5,298,202
Bankalar	241,347	183,430	27,401	452,178
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,963	4,922	-	7,885
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	33,052	-	-	33,052
Krediler	11,691,245	4,171,755	144,783	16,007,783
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	21	-	21
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	949,205	250,585	6,707	1,206,497
Toplam varlıklar	14,503,889	7,537,572	964,157	23,005,618
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	989,435	249,921	797	1,240,153
Döviz tevdiat hesabı	2,777,675	3,578,653	92,547	6,448,875
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	10,951,215	10,000,117	143,912	21,095,244
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	22,388	18,414	665	41,467
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	6,416	177	-	6,593
Diğer yükümlülükler	39,048	20,528	2,964	62,540
Toplam yükümlülükler	14,786,177	13,867,810	240,885	28,894,872
Net bilanço pozisyonu	(282,288)	(6,330,238)	723,272	(5,889,254)
Net nazım hesap pozisyonu	285,538	6,328,449	(724,060)	5,889,927
Türev finansal araçlardan alacaklar	6,449,454	12,796,856	765,730	20,012,040
Türev finansal araçlardan borçlar	6,163,916	6,468,407	1,489,790	14,122,113
Gayrinakdi krediler	1,336,763	2,672,513	279,409	4,288,685
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	13,360,145	8,736,279	912,648	23,009,072
Toplam yükümlülükler	15,278,021	14,571,586	265,321	30,114,928
Net bilanço pozisyonu	(1,917,876)	(5,835,307)	647,327	(7,105,856)
Net nazım hesap pozisyonu	2,001,441	5,836,411	(649,341)	7,188,511
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,010,312	11,396,669	205,547	19,612,528
Türev finansal araçlardan borçlar	6,008,871	5,560,258	854,888	12,424,017
Gayrinakdi krediler	1,370,659	2,710,090	295,881	4,376,630

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 2,310,765 TL (31 Aralık 2015: 2,182,452 TL) anapara tutarı ve 151,012 TL (31 Aralık 2015: 226,352 TL) reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

250,479 TL (31 Aralık 2015: 267,332 TL) tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 133,987 TL (31 Aralık 2015: 95,829 TL)
Peşin ödenen giderler: 1,964 TL (31 Aralık 2015: 1,625 TL)
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 123,857 TL (31 Aralık 2015: 93,700 TL)
Riskten korunma fonları (etkin kısım): 26,927 TL (31 Aralık 2015: 27,673 TL)
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 2,340,018 TL (31 Aralık 2015: 2,749,858 TL)
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 2,340,018 TL (31 Aralık 2015: 2,749,858 TL)

Gayrinakdi krediler içinde gösterilen dövize endeksli faktoring garantileri 51,571 TL'dir (31 Aralık 2015: 33,027 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 650,585 TL (31 Aralık 2015: 251,383 TL)
Valörlü döviz satım işlemleri: 612,860 TL (31 Aralık 2015: 197,442 TL)

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Mart 2016	31 Mart 2015	31 Mart 2016	31 Mart 2015
USD	%10 artış	(179)	209	(15)	(26)
USD	%10 azalış	179	(209)	15	26
EURO	%10 artış	325	3,321	2,707	(594)
EURO	%10 azalış	(325)	(3,321)	(2,707)	594

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

III. 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 yanı sıra faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde "Standart Yöntem" kapsamında hesaplanmaktadır.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	5,293,724	6,750	-	-	-	438,716	5,739,190
Bankalar	361,261	17,281	-	-	-	129,934	508,476
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	116,437	169,443	99,654	7,776	-	5	393,315
Para piyasalarından alacaklar	68,824	-	-	-	-	-	68,824
Satılmaya hazır finansal varlıklar	688,147	1,032,875	1,461,993	-	-	39,908	3,222,923
Verilen krediler	8,585,900	6,864,850	11,128,653	10,149,562	2,038,113	367,899	39,134,977
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	356	-	-	-	-	356
Diğer varlıklar(*)	644,550	1,069,560	399,899	526,434	32,670	990,251	3,663,364
Toplam varlıklar	15,758,843	9,161,115	13,090,199	10,683,772	2,070,783	1,966,713	52,731,425
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	1,250,934	1,250,934
Diğer mevduat	16,492,079	1,533,075	113,330	141,000	-	2,932,024	21,211,508
Para piyasalarına borçlar	1,162,668	1,218	-	-	-	-	1,163,886
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	395,236	395,236
İhraç edilen menkul değerler	38,243	-	-	-	-	-	38,243
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5,027,937	7,458,513	3,639,058	5,265,879	964,744	-	22,356,131
Diğer yükümlülükler (**)	106,359	53,860	74,442	114,673	20,379	5,945,774	6,315,487
Toplam yükümlülükler	22,827,286	9,046,666	3,826,830	5,521,552	985,123	10,523,968	52,731,425
Bilançodaki uzun pozisyon	-	114,449	9,263,369	5,162,220	1,085,660	-	15,625,698
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,068,443)	-	-	-	-	(8,557,255)	(15,625,698)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,990,702	6,728,828	-	-	-	-	9,719,530
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(2,697,378)	(5,001,458)	(853,819)	-	(8,552,655)
Toplam pozisyon	(4,077,741)	6,843,277	6,565,991	160,762	231,841	(8,557,255)	1,166,875

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	5,761,021	-	-	-	-	380,932	6,141,953
Bankalar	1,069,322	7,871	-	-	-	83,508	1,160,701
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	192,003	149,116	80,061	17,885	8,368	3	447,436
Para piyasalarından alacaklar	735,012	-	-	-	-	-	735,012
Satılmaya hazır finansal varlıklar	621,988	693,962	1,727,428	-	-	39,722	3,083,100
Verilen krediler	8,924,931	3,723,800	9,013,290	12,779,230	4,096,784	397,899	38,935,934
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	350	-	-	-	350
Diğer varlıklar (*)	748,321	1,341,287	233,145	518,545	239,820	979,739	4,060,857
Toplam varlıklar	18,052,598	5,916,036	11,054,274	13,315,660	4,344,972	1,881,803	54,565,343
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	32,009	2,003	-	-	-	1,539,355	1,573,367
Diğer mevduat	17,511,801	1,586,491	142,578	74	-	2,732,605	21,973,549
Para piyasalarına borçlar	1,355,925	-	-	-	-	-	1,355,925
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	442,433	442,433
İhraç edilen menkul değerler	15,941	183,910	37,701	-	-	-	237,552
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,343,525	9,579,807	5,013,135	2,791,850	1,047,758	-	22,776,075
Diğer yükümlülükler (**)	85,751	93,356	68,094	9,742	-	5,949,499	6,206,442
Toplam yükümlülükler	23,344,952	11,445,567	5,261,508	2,801,666	1,047,758	10,663,892	54,565,343
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,792,766	10,513,994	3,297,214	-	19,603,974
Bilançodaki kısa pozisyon	(5,292,354)	(5,529,531)	-	-	-	(8,782,089)	(19,603,974)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	2,987,316	7,465,995	-	-	-	-	10,453,311
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(3,226,687)	(4,932,081)	(840,608)	-	(8,999,376)
Toplam pozisyon	(2,305,038)	1,936,464	2,566,079	5,581,913	2,456,606	(8,782,089)	1,453,935

(*) 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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

III. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup'un 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	-	0.49	-	3.90
Bankalar	0.49	0.20	-	13.36
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.25	6.78	-	7.94
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.97
Verilen krediler	2.69	3.32	-	13.28
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	6.50
	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	-
Diğer mevduat	1.41	1.59	0.05	10.33
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	11.16
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.66	1.56	-	11.43

Grup'un 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	-	0.49	-	3.81
Bankalar	0.10	0.48	-	10.99
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5.36	6.94	-	8.71
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.74
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	9.74
Verilen krediler	2.68	3.23	-	13.01
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	-	6.50
	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	9.33
Diğer mevduat	1.51	1.53	0.05	10.12
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	7.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	11.07
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.71	1.37	-	11.20

IV. Konsolide bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

Grup'un Borsa İstanbul A.Ş.'de ("BIST") işlem gören iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)**

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

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

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

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

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

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

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

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

f. Likidite acil ve beklenmedik durum planına ilişkin genel bilgi

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

2. Likidite karşılama oranı

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

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

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	106.44	29 Şubat 2016	119.26	31 Ocak 2016
YP	94.25	31 Ocak 2016	106.84	29 Şubat 2016

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			6,507,778	4,203,198
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	17,996,971	4,607,605	1,462,971	409,611
İstikrarlı mevduat	6,734,522	1,022,994	336,726	51,150
Düşük istikrarlı mevduat	11,262,449	3,584,611	1,126,245	358,461
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	6,732,742	4,222,442	4,876,536	3,155,506
Operasyonel mevduat	314,204	1,264	78,550	316
Operasyonel olmayan mevduat	4,380,088	3,337,993	2,768,016	2,280,472
Diğer teminatsız borçlar	2,038,450	883,185	2,029,970	874,718
Teminatl borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,900,478	8,321,224	7,493,879	4,222,530
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,181,464	3,393,134	6,181,464	3,393,134
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,719,014	4,928,090	1,312,415	829,396
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			13,833,386	7,787,647
Nakit girişleri				
Teminatl alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,879,728	1,064,250	2,331,801	765,575
Diğer nakit girişleri	6,223,987	2,765,154	5,768,225	2,762,533
Toplam nakit girişleri	10,103,715	3,829,404	8,100,026	3,528,108
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			6,507,778	4,203,198
Toplam net nakit çıkışları			5,733,360	4,259,539
Likidite karşılama oranı (%)			113.51	98.68

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			4,876,218	3,314,943
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	18,443,237	5,133,722	1,513,581	460,801
İstikrarlı mevduat	6,614,853	1,051,417	330,743	52,571
Düşük istikrarlı mevduat	11,828,384	4,082,305	1,182,838	408,230
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	7,115,383	4,343,447	5,171,438	3,267,112
Operasyonel mevduat	249,611	1,390	62,403	347
Operasyonel olmayan mevduat	4,688,324	3,428,348	2,944,225	2,365,673
Diğer teminatsız borçlar	2,177,448	913,709	2,164,810	901,092
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,889,886	7,849,502	8,068,697	4,335,114
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,851,960	3,590,857	6,851,960	3,590,857
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,037,926	4,258,645	1,216,737	744,257
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			14,753,716	8,063,027
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	410,000	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,390,501	1,093,106	2,956,718	823,614
Diğer nakit girişleri	6,947,539	3,207,023	6,414,743	3,204,545
Toplam nakit girişleri	11,748,040	4,300,129	9,371,461	4,028,159
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			7,035,343	4,546,930
Toplam net nakit çıkışları			5,382,255	4,034,868
Likidite karşılama oranı (%)			130.71	112.69

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

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

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

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

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

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

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

31 Mart 2016 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 %73'ünü diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %26'sını ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %66'sını krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise ikinci el piyasası olmakla birlikte yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un Türk Lirası pasif toplamının %62'sini mevduatlar, %5'ini para piyasalarına borçlar, %5'ini ise diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %79'unu ise krediler, %10'unu ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	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	438,716	5,293,724	6,750	-	-	-	-	5,739,190
Bankalar	129,934	361,261	17,281	-	-	-	-	508,476
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	5	102,247	72,654	102,444	111,946	4,019	-	393,315
Para piyasalarından alacaklar	-	68,824	-	-	-	-	-	68,824
Satılmaya hazır finansal varlıklar	39,908	-	-	547,562	2,495,893	139,560	-	3,222,923
Krediler ve alacaklar	-	6,919,247	4,424,231	11,658,803	13,573,741	2,191,313	367,642	39,134,977
Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar	-	-	356	-	-	-	-	356
Diğer varlıklar(*)	1,910,319	1,119,420	(325,378)	399,899	526,434	32,670	-	3,663,364
Toplam varlıklar	2,518,882	13,864,723	4,195,894	12,708,708	16,708,014	2,367,562	367,642	52,731,425
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	1,250,934	-	-	-	-	-	-	1,250,934
Diğer mevduat	2,932,024	16,492,079	1,533,075	113,330	141,000	0	-	21,211,508
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	745,353	2,676,133	4,689,192	10,438,810	3,806,643	-	22,356,131
Para piyasalarına borçlar	-	1,162,668	1,218	-	-	-	-	1,163,886
İhraç edilen menkul değerler	-	38,243	-	-	-	-	-	38,243
Muhtelif borçlar	395,236	-	-	-	-	-	-	395,236
Diğer yükümlülükler(**)	1,786,607	72,170	71,331	91,159	114,673	20,380	4,159,167	6,315,487
Toplam yükümlülükler	6,364,801	18,510,513	4,281,757	4,893,681	10,694,483	3,827,023	4,159,167	52,731,425
Likidite açığı	(3,845,919)	(4,645,790)	(85,863)	7,815,027	6,013,531	(1,459,461)	(3,791,525)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	71,644	137,863	332,471	544,679	71,990	-	1,158,647
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	7,294,577	5,234,383	10,670,313	7,218,657	925,809	-	31,343,739
Türev finansal araçlardan borçlar	-	7,222,933	5,096,520	10,337,842	6,673,978	853,819	-	30,185,092
Gayrinakdi Krediler	287,444	448,254	1,158,088	5,017,274	2,811,741	1,333,994	-	11,056,795
Önceki dönem								
Toplam aktifler	7,278,225	10,359,101	2,583,816	7,901,403	20,623,043	4,873,790	945,965	54,565,343
Toplam yükümlülükler	4,558,840	20,365,650	3,345,239	5,744,023	12,367,706	2,514,623	5,669,262	54,565,343
Likidite açığı	2,719,385	(10,006,549)	(761,423)	2,157,380	8,255,337	2,359,167	(4,723,297)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	4,540	129,672	508,300	684,936	126,403	-	1,453,851
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	7,449,657	5,520,108	9,042,472	7,131,938	967,011	-	30,111,186
Türev finansal araçlardan borçlar	-	7,445,117	5,390,436	8,534,172	6,447,002	840,608	-	28,657,335
Gayrinakdi Krediler	105,920	404,950	1,138,692	4,982,451	2,728,037	1,271,669	-	10,631,719

(*) 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 borcununun dağıtılamayan kısmı ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

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

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi

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

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

	Cari dönem(**)	Önceki dönem(**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	90,843,616	88,263,236
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	(111,645)	(113,664)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(19,246,712)	(15,959,156)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	17,851	47,230
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(55,802)	(48,307)
Toplam risk tutarı	71,447,308	72,189,339

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

(**) Tabloda yer alan tutarların üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VI. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Mart 2016 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan konsolide kaldıraç oranı %6.09'dur (31 Aralık 2015: % 5.96). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklarla ilişkin risk tutarlarındaki azalıştan kaynaklanmaktadır.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem(*)	Önceki dönem(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	51,556,843	52,671,731
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(55,802)	(48,307)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	51,501,041	52,623,424
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,775,820	1,913,998
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	502,804	505,083
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2,278,624	2,419,081
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	17,851	47,230
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	17,851	47,230
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	17,649,792	17,099,604
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	17,649,792	17,099,604
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	4,348,649	4,297,972
Toplam risk tutarı	71,447,308	72,189,339
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	6.09	5.96

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VII. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Ana Ortaklık Banka'ca standart yaklaşım kullanıldığından, İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	40,574,415	43,035,174	3,245,953
Standart yaklaşım	40,574,415	43,035,174	3,245,953
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	1,093,258	891,123	87,461
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,093,258	891,123	87,461
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	470,713	861,625	37,657
Standart yaklaşım	470,713	861,625	37,657
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	3,357,242	2,968,380	268,579
Temel gösterge yaklaşımı	3,357,242	2,968,380	268,579
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	45,495,628	47,756,302	3,639,650

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

VIII. Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönem – 31 Mart 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari bankacılık	Bireysel bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	213,234	146,242	230,421	589,897
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	56,979	75,305	(6,878)	125,406
Ticari kar/zarar	587	(99)	(93,376)	(92,888)
Temettü gelirleri	-	-	77	77
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(84,375)	(75,705)	(3,869)	(163,949)
Bölüm sonuçları	186,425	145,743	126,375	458,543
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(346,290)
Vergi öncesi kar	-	-	-	112,253
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(24,049)
Net dönem karı	-	-	-	88,204

Önceki dönem – 31 Mart 2015	Kurumsal, KOBİ ve Ticari bankacılık	Bireysel bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	160,004	140,904	201,379	502,287
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	74,055	65,014	1,700	140,769
Ticari kar/zarar	861	237	(91,228)	(90,130)
Temettü gelirleri	-	-	59	59
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(74,282)	(82,126)	(13,656)	(170,064)
Bölüm sonuçları	160,638	124,029	98,254	382,921
Diğer faaliyet giderleri (*)	-	-	-	(352,770)
Vergi öncesi kar	-	-	-	30,151
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(17,566)
Net dönem karı	-	-	-	12,585

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

Cari dönem – 31 Mart 2016	Kurumsal, KOBİ ve Ticari bankacılık	Bireysel bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	29,621,187	12,050,818	11,059,420	52,731,425
Yükümlülükler	11,451,294	15,682,682	21,069,179	48,203,155
Özkaynaklar	-	-	4,528,270	4,528,270

Önceki dönem – 31 Aralık 2015	Kurumsal, KOBİ ve Ticari bankacılık	Bireysel bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	29,266,976	11,985,179	13,313,188	54,565,343
Yükümlülükler	11,076,346	16,278,411	22,673,854	50,028,611
Özkaynaklar	-	-	4,536,732	4,536,732

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	190,405	248,200	203,926	174,289
TCMB	250,583	5,049,892	224,554	5,537,936
Diğer	-	110	-	1,248
Toplam	440,988	5,298,202	428,480	5,713,473

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	250,583	639,610	224,554	698,993
Vadeli serbest hesap	-	-	-	-
Vadeli serbest olmayan hesap	-	266,524	-	217,206
Zorunlu karşılık	-	4,143,758	-	4,621,737
Toplam	250,583	5,049,892	224,554	5,537,936

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 %11.5 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %25 aralığında değişen oranlarda TL, USD/EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 248,235 TL (31 Aralık 2015: 223,092 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 639,610 TL (31 Aralık 2015: 698,993 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	18,087	146,057
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen/bloke edilen	102	99
Toplam	18,189	146,156

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	73,817	-	26,618
Swap işlemleri	237,489	49,373	203,659	68,403
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,082	13,343	28	2,572
Diğer	-	22	-	-
Toplam	238,571	136,555	203,687	97,593

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	56,298	452,178	711,625	449,076
Yurt içi	53,962	322,167	706,765	368,354
Yurt dışı	2,336	130,011	4,860	80,722
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	56,298	452,178	711,625	449,076

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla, 19,041 TL (31 Aralık 2015: 23,473 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin 18,419 TL'si (31 Aralık 2015: 22,572 TL) karşı bankalar ile yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları, 622 TL'si (31 Aralık 2015: 901 TL) ise KKTC Merkez Bankası'nda tutulan zorunlu karşılıkları temsil etmektedir.

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	1,227,489	851,926
Repo işlemine konu olan	1,165,268	1,286,787
Teminata verilen/bloke edilen (*)	830,166	944,387
Toplam	3,222,923	3,083,100

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

4.2. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	3,183,412	3,050,164
Borsada işlem gören	3,183,412	3,050,164
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	39,909	39,722
Borsada işlem gören	45	43
Borsada işlem görmeyen	39,864	39,679
Değer azalma karşılığı (-)	(398)	(6,786)
Toplam	3,222,923	3,083,100

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	30	345,247	49	273,432
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	345,247	-	273,432
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	30	-	49	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	11	87,584	48	135,512
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	24,767	-	24,670	-
Toplam	24,808	432,831	24,767	408,944

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar		Krediler ve diğer alacaklar (Toplam)	Sözleşme koşullarında değişiklik yapılanlar	
		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer		Ödeme planının uzatılmasına yönelik değişiklik yapılanlar	Diğer
İhtisas dışı krediler	37,560,126	108,201	-	1,207,209	397,837	-
İşletme kredileri	19,713,036	15,465	-	586,266	252,312	-
İhracat kredileri	3,950,895	-	-	74,039	19,536	-
İthalat kredileri	775	-	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,988,611	-	-	-	-	-
Tüketici kredileri	10,009,305	92,736	-	437,813	91,288	-
Kredi kartları	938,503	-	-	79,934	34,701	-
Diğer	959,001	-	-	29,157	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	37,560,126	108,201	-	1,207,209	397,837	-

Ödeme planının uzatılmasına yönelik yapılan değişiklik sayısı	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	108,201	397,834
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	3
5 üzeri uzatılanlar	-	-
Toplam	108,201	397,837

Ödeme planı değişikliği ile uzatılan süre	Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklar	Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklar
0-6 ay	1,788	2,029
6-12 ay	3,484	11,617
1-2 yıl	16,597	73,588
2-5 yıl	69,751	196,983
5 yıl ve üzeri	16,581	113,620
Toplam	108,201	397,837

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	237,116	9,966,033	10,203,149
Konut kredisi	2,099	4,868,545	4,870,644
Taşıt kredisi	19,885	526,543	546,428
İhtiyaç kredisi	215,132	4,570,945	4,786,077
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	1	3,613	3,614
Konut kredisi	-	3,613	3,613
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	1	-	1
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	888,385	-	888,385
Taksitli	341,261	-	341,261
Taksitsiz	547,124	-	547,124
Bireysel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	2,469	12,874	15,343
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	2,469	12,874	15,343
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	9,454	-	9,454
Taksitli	3,483	-	3,483
Taksitsiz	5,971	-	5,971
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	225,012	-	225,012
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	1,362,437	9,982,520	11,344,957

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	687,965	3,513,267	4,201,232
İşyeri kredisi	136	115,400	115,536
Taşıt kredisi	10,413	409,756	420,169
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	677,416	2,988,111	3,665,527
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	31,352	717,977	749,329
İşyeri kredisi	-	17,589	17,589
Taşıt kredisi	988	256,739	257,727
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	30,364	443,649	474,013
Taksitli ticari krediler - YP	-	4,857	4,857
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	4,857	4,857
Kurumsal kredi kartları - TP	120,598	-	120,598
Taksitli	48,152	-	48,152
Taksitsiz	72,446	-	72,446
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	389,363	-	389,363
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,229,278	4,236,101	5,465,379

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	38,508,134	38,345,125
Yurt dışı krediler	259,201	197,654
Toplam	38,767,335	38,542,779

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	27,521	32,505
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	137,591	142,728
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	635,859	501,848
Toplam	800,971	677,081

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	343	577	1,615
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	343	577	1,615
Yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar	-	-	-
Önceki dönem	538	1,334	3,875
(Özel karşılıklardan önceki brüt tutarlar)			
Yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklar	538	1,334	3,875
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	179,548	303,495	587,193
Dönem içinde intikal (+)	159,942	2,916	6,167
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	169,357	153,205
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	(169,660)	(152,902)	-
Standart nitelikli kredilere transfer (-)	(2,060)	(691)	(217)
Dönem içinde tahsilat (-)	(20,126)	(17,679)	(29,300)
Aktiften silinen (-)	(26)	(21)	(528)
Kurumsal ve ticari krediler	(19)	(21)	(250)
Bireysel krediler	(7)	-	(232)
Kredi kartları	-	-	(46)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	147,618	304,475	716,520
Özel karşılık (-)	(27,521)	(137,591)	(635,859)
Bilançodaki net bakiyesi	120,097	166,884	80,661

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

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)

5.10.4. 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)	120,097	166,884	80,661
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	144,161	304,475	704,010
Özel karşılık tutarı (-)	(25,813)	(137,591)	(623,393)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	118,348	166,884	80,617
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	3,457	-	12,510
Özel karşılık tutarı (-)	(1,708)	-	(12,466)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	1,749	-	44
Önceki dönem (net)	145,797	160,767	85,347
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	177,415	303,495	574,712
Özel karşılık tutarı (-)	(30,944)	(142,728)	(489,409)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	146,471	160,767	85,303
Bankalar (brüt)	-	-	-
Özel karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer kredi ve alacaklar (brüt)	(441)	-	12,482
Özel karşılık tutarı (-)	(233)	-	(12,438)
Diğer kredi ve alacaklar (net)	(674)	-	44

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 ve önceki dönemde vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetleri bulunmamaktadır.

6.3. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	356	350
Borsada işlem görenler	-	-
Borsada işlem görmeyenler	356	350
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	356	350

6.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	350	259
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	-	338
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	-	(249)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	6	2
Dönem sonu toplamı	356	350

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir.

	ING European Financial Services Plc.	ING Portföy Yönetimi A.Ş.	ING Faktoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	620	8,041	40,000	22,500	29,536
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl karı/(zararı)	26,769	7,350	23,463	28,689	(11,186)
Dönem karı/(zararı)	11,773	892	2,525	4,765	107
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	(2)	(8)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(25)	(355)	(139)	(14)
Ana sermaye toplamı	39,162	16,258	65,631	55,807	18,443
Katkı sermaye	-	-	-	-	-
Sermaye	39,162	16,258	65,631	55,807	18,443
Net kullanılabilir özkaynak	39,162	16,258	65,631	55,807	18,443

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

8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler aşağıdaki şekilde gerçekleşmiştir.

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	4,426,561	39,162	-	15,553	-	11,773	5,218	-
(2)	17,479	16,283	85	540	2	892	1,217	-
(3)	790,287	65,988	529	11,906	-	2,525	1,363	-
(4)	862,775	55,954	171	10,498	-	4,765	1,859	-
(5)	97,484	18,457	49	563	-	107	53	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	95,907	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	%100	%100

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

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

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	35,493	34,565	26,659	26,036
1-5 yıl arası	589,651	543,661	549,022	508,666
5 yıldan uzun	183,926	165,054	252,598	225,692
Toplam	809,070	743,280	828,279	760,394

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Brüt finansal kiralama yatırımı	809,070		828,279	
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(65,790)		(67,885)	
İptal edilen kiralama tutarları (-)		-		-
Net finansal kiralama yatırımı	743,280		760,394	

11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

11.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	1,154,196	-	1,548,553	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	1,154,196	-	1,548,553	-

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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 4,707 TL (31 Aralık 2015: 4,761 TL) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

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

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu 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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	526,319	-	9,295,082	2,751,667	109,841	36,403	8,552	-	12,727,864
Döviz tevdiat hesabı	1,345,406	-	776,219	3,998,850	97,309	62,948	151,996	-	6,432,728
Yurt içinde yer. k.	1,234,947	-	761,225	3,841,416	91,103	52,135	151,116	-	6,131,942
Yurt dışında yer.k	110,459	-	14,994	157,434	6,206	10,813	880	-	300,786
Resmi kur. mevduatı	390,736	-	-	59	-	-	-	-	390,795
Tic. kur. mevduatı	636,271	-	564,437	373,580	14,595	9,110	377	-	1,598,370
Diğ. kur. mevduatı	16,830	-	1,855	26,043	637	228	11	-	45,604
Kıymetli maden dh	16,147	-	-	-	-	-	-	-	16,147
Bankalar mevduatı	1,250,934	-	-	-	-	-	-	-	1,250,934
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	254	-	-	-	-	-	-	-	254
Yurt dışı bankalar	1,250,680	-	-	-	-	-	-	-	1,250,680
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,182,643	-	10,637,593	7,150,199	222,382	108,689	160,936	-	22,462,442

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	524,628	-	8,952,575	3,215,916	118,849	23,998	25,089	-	12,861,055
Döviz tevdiat hesabı	1,372,086	-	946,100	4,468,702	112,811	35,953	39,515	-	6,975,167
Yurt içinde yer. k.	1,222,291	-	929,322	4,350,841	104,363	30,494	32,773	-	6,670,084
Yurt dışında yer.k	149,795	-	16,778	117,861	8,448	5,459	6,742	-	305,083
Resmi kur. mevduatı	191,490	-	-	58	-	-	-	-	191,548
Tic. kur. mevduatı	608,929	-	804,576	442,487	17,016	8,312	748	-	1,882,068
Diğ. kur. mevduatı	18,820	-	5,353	21,896	730	96	161	-	47,056
Kıymetli maden dh	16,655	-	-	-	-	-	-	-	16,655
Bankalar mevduatı	1,539,355	7	31,851	2,154	-	-	-	-	1,573,367
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	410	-	31,849	2,152	-	-	-	-	34,411
Yurt dışı bankalar	1,538,945	7	2	2	-	-	-	-	1,538,956
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,271,963	7	10,740,455	8,151,213	249,406	68,359	65,513	-	23,546,916

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	9,936,213	9,869,459	2,783,058	2,982,586
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	1,189,519	1,168,433	3,093,106	3,559,334
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	4,269	4,290	1,700	1,827
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	16	24
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	10,591	12,493
26 Eylül 2004 tarihli ve 5237 sayılı TCK'nın 282 nci maddesindeki suçtan kaynaklanan mal varlığı değerleri kapsamına giren mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Türkiye'de münhasıran kıyı bankacılığı faaliyeti göstermek üzere kurulan mevduat bankalarında bulunan mevduat	-	-

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	62,446	-	75,956
Swap işlemleri	163,803	56,742	139,425	23,055
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	1,082	13,343	28	2,572
Diğer	-	-	-	-
Toplam	164,885	132,531	139,453	101,583

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	-	13,714	-	35,426
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	84,952	352,790	94,809	353,201
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	716,084	18,711,271	738,959	19,067,653
Toplam	801,036	19,077,775	833,768	19,456,280

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	290,434	3,423,377	334,307	3,840,111
Orta ve uzun vadeli	510,602	15,654,398	499,461	15,616,169
Toplam	801,036	19,077,775	833,768	19,456,280

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un yükümlülükleri esas olarak, ana ortağı olan ING Grubu'nda yoğunlaşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	38,243	-	237,552	-
Tahviller	-	-	-	-
Toplam	38,243	-	237,552	-

Üç aylık dönemde ihraç edilen menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 1,140,380 TL). 204,050 TL tutarında geri ödeme ve geri alım yapılmıştır (31 Aralık 2015: 1,248,073 TL).

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

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

6. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net)

Grup'un kiralama işlemlerinden borçları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)

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	65,094	6,593	7,804	5,550
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	65,094	6,593	7,804	5,550

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Genel karşılıklar	582,131	577,322
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	467,687	467,429
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	5,661	5,836
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	56,002	51,159
<i>Ödeme süresi uzatılanlar için ilave olarak ayrılanlar</i>	18,683	13,933
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	11,549	11,709
Diğer	46,893	47,025

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 35,757 TL (31 Aralık 2014: 11,026 TL) tutarındaki dövizde endeksli kredi ve faktoring alacakları kur farkı karşılık tutarı, mali tablolarda aktif kalemler altında yer alan sırasıyla alınan krediler ve faktoring alacakları satırlarında 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

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)

8.4.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,379	3,142
Diğer karşılıklar	54,712	55,600
Toplam	58,091	58,742

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için toplam 42,724 TL tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

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

Ancak söz konusu tutarlar; TMSF tarafından sözleşme hükümleri hilafına ihtiraz-ı kayıtlı ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmekte olup, bu şekilde ödenen tutarın yaklaşık 22 milyon TL'lik kısmının TMSF tarafından yine sözleşme hükümleri hilafına kendilerine iadesi talep edilmiş, Ana Ortaklık Banka'nın itirazı üzerine TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine 19 Haziran 2013 tarihinde açılan davada ilk derece Mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş; söz konusu karar TMSF tarafından temyiz edilmiştir. İlk derece mahkemesi Yargıtay tarafından bozulmuş olup; Ana Ortaklık Banka tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir.

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

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

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

18 Mart 2016 tarihi itibarıyla TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine farklı mudilere yapılmış ödemelere istinaden yaklaşık 110 milyon TL'lik (Tam TL) bir tutar için dördüncü bir icra takibi ile birlikte ilk takipte talep ettikleri faiz oranının eksik olduğu iddiası ile 981 bin TL'lik (Tam TL) beşinci bir takip daha yapılmıştır. Her iki takibe karşı Ana Ortaklık Banka tarafından itiraz edilmiştir.

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

8.5. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 40,627 TL (31 Aralık 2015: 39,250 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 23,243 TL'si (31 Aralık 2015: 21,815 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 17,384 TL'si (31 Aralık 2015: 17,435 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 4,092.53 TL (Tam TL) ve 3,828.37 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolarda Grup, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Grup'un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 3,689 TL (31 Aralık 2015: 1,608 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	3,689	1,608
Menkul sermaye iradı vergisi	23,945	24,305
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,156	1,090
BSMV	21,196	21,144
Kambiyo muameleleri vergisi	-	-
Ödenecek katma değer vergisi	2,625	6,649
Diğer	14,432	9,469
Toplam	67,043	64,265

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri - personel	4,502	3,623
Sosyal sigorta primleri - işveren	6,622	5,324
Banka sosyal yardım sandığı primleri - personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri - işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - personel	3	2
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları - işveren	3	3
İşsizlik sigortası - personel	323	237
İşsizlik sigortası - işveren	627	529
Diğer	-	-
Toplam	12,080	9,718

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) 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				
Maddi duran varlıklar matrah farkları	(225)	(45)	(3,670)	(734)
Karşılıklar	101,850	20,370	101,245	20,249
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(1,081,175)	(216,235)	(1,409,810)	(281,962)
Diğer	74,860	14,972	385,670	77,134
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		(180,938)		(185,313)

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt içi bankalardan	-	-	-	-
Yurt içi diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt dışı bankalardan	459,851	2,017,469	451,337	2,034,690
Yurt dışı diğer kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	459,851	2,017,469	451,337	2,034,690

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı (*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payı bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(21,547)	32,943	(31,840)	26,210
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(21,547)	32,943	(31,840)	26,210

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

	Cari dönem	Önceki dönem
	(1 Ocak - 31 Mart 2016)	(1 Ocak - 31 Mart 2015)
1 Ocak itibarıyla	160,137	(39,737)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen değer artışları/(azalışları)	21,282	(10,633)
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımların elden çıkarılması sonucu özkaynaktan kara/(zarara) aktarılan net (kazanç)/kayıp	-	-
Satılmaya hazır yatırımlar olarak sınıflandırılan yatırımlardan elde edilen kazançların vergi etkisi	(4,256)	2,129
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançları/(kayıpları)	(141,709)	61,479
Gelir tablosuna sınıflandırılan nakit akış riskine karşı koruma işlemi (kazançları)/kayıpları	(790)	191
Nakit akış riskine karşı koruma işlemi kazançlarının vergi etkisi	28,500	(12,334)
31 Mart itibarıyla	63,164	1,095

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	1,627,788	655,570
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	3,054,713	2,357,612
Çekler için ödeme taahhütleri	2,672,510	2,541,873
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,842,626	1,863,316
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	4,647	4,653
Diğer cayılamaz taahhütler	140,342	11,519
Toplam	9,342,626	7,434,543

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	749,645	650,644
Banka aval ve kabulleri	179,302	168,633
Akreditifler	1,186,614	1,290,299
Toplam	2,115,561	2,109,576

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	3,132,650	3,236,480
Geçici teminat mektupları	249,178	288,984
Kefalet ve benzeri işlemler	1,487,461	1,481,724
Toplam	4,869,289	5,007,188

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	568,052	544,392
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	43,867	37,437
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	524,185	506,955
Diğer gayrinakdi krediler	6,416,798	6,572,372
Toplam	6,984,850	7,116,764

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 bilgiler

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 bilgiler

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

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere 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

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 (*)	853,407	104,566	709,370	77,260
Kısa vadeli kredilerden	365,337	13,660	249,703	15,534
Orta ve uzun vadeli kredilerden	482,556	90,906	452,152	61,726
Takipteki alacaklardan alınan faizler	5,514	-	7,515	-
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	-	175	-	-
Yurt içi bankalardan	4,351	378	6,427	132
Yurt dışı bankalardan	39	1,047	50	58
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	4,390	1,600	6,477	190

1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım satım amaçlı finansal varlıklardan	4,371	832	478	529
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklardan	80,792	-	57,430	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan	5	-	4	-
Toplam	85,168	832	57,912	529

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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 (*)	34,800	57,810	18,360	48,590
T.C. Merkez Bankası'na	35	-	9	-
Yurt içi bankalara	1,886	815	2,418	1,186
Yurt dışı bankalara	32,879	56,995	15,933	47,404
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	1,806	-	1,120
Toplam	34,800	59,616	18,360	49,710

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	4,560	-	7,278	-

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	-	1,010	-	-	-	-	-	1,010
Tasarruf mevduatı	-	228,052	81,045	2,978	629	555	-	313,259
Resmi mevduat	-	-	1	-	-	-	-	1
Ticari mevduat	-	17,596	10,011	309	194	12	-	28,122
Diğer mevduat	-	45	430	15	2	2	-	494
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	246,703	91,487	3,302	825	569	-	342,886
Yabancı para								
DTH	-	1,872	18,081	305	85	263	-	20,606
Bankalar mevduatı	-	621	-	-	-	-	-	621
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,493	18,081	305	85	263	-	21,227
Genel toplam	-	249,196	109,568	3,607	910	832	-	364,113

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	3,945,512	3,524,243
Sermaye piyasası işlemleri karı	2,884	5,936
Türev finansal işlemlerden kar	1,207,901	1,530,271
Kambiyo işlemlerinden kar	2,734,727	1,988,036
Zarar (-)	(4,038,400)	(3,614,373)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(4,590)	(5,456)
Türev finansal işlemlerden zarar	(1,562,408)	(1,023,719)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(2,471,402)	(2,585,198)

Türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net zarar tutarı 259,064 TL'dir (31 Mart 2015: 563,469 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankacılık hizmet gelirleri	1,874	1,242
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	34,094	63,400
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	1,395	2,071
Diğer faiz dışı gelirler	13,303	9,707
Toplam	50,666	76,420

6. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Kredi ve diğer alacaklara ilişkin özel karşılıklar	152,251	116,701
III. grup kredi ve alacaklardan	25,929	22,490
IV. grup kredi ve alacaklardan	44,584	42,836
V. grup kredi ve alacaklardan	81,738	51,375
Genel karşılık giderleri	4,809	49,179
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri	-	-
Menkul değerler değer düşme giderleri	11	69
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	11	69
Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve VKET men. değ. değer düşüş giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	-	-
Diğer	6,878	4,115
Toplam	163,949	170,064

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

IV. Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Personel giderleri	147,882	145,574
Kıdem tazminatı karşılığı	87	1,103
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	13,896	13,764
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	4,299	3,310
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	350	213
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	117,226	108,242
Faaliyet kiralama giderleri	27,338	28,170
Bakım ve onarım giderleri	4,868	3,741
Reklam ve ilan giderleri	13,905	13,582
Diğer giderler	71,115	62,749
Aktiflerin satışından doğan zararlar	179	22,599
Diğer	62,371	57,965
Toplam	346,290	352,770

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

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

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 4,197 TL (31 Mart 2015: 1,453 TL cari kurumlar vergisi karşılık gideri), ertelenmiş vergi gideri ise 19,852 TL (31 Mart 2015: 16,113 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

11. Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 1,081,852 TL (31 Mart 2015: 885,812 TL), faiz giderleri ise 491,955 TL (31 Mart 2015: 383,525 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

106,298 TL (31 Mart 2015: 74,050 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların, 38,331 TL'si (31 Mart 2015: 10,109 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini; 27,991 TL'si (31 Mart 2015: 24,733 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını; 15,933 TL'si (31 Mart 2015: 14,110 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

43,338 TL (31 Mart 2015: 19,832 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 36,893 TL'si (31 Mart 2015: 13,337 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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	-	-	49	273,432	48	135,512
Dönem sonu bakiyesi	-	-	30	345,247	11	87,584
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	167	-	24

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	-	-	21	51,833	593	48,822
Dönem sonu bakiyesi	-	-	49	273,432	48	135,512
Alınan faiz ve komisyon gelirleri (*)	-	-	-	63	2	37

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	-	-	3,745	863	38,620	58,741
Dönem sonu	-	-	3,915	3,745	61,685	38,620
Mevduat faiz gideri (*)	-	-	12	3	194	1,062

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	-	-	3,514,533	2,287,047	-	-
Dönem sonu	-	-	3,385,288	3,514,533	76,920	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	6,918	38,441	(2,262)	62
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kar/zarar (*)	-	-	-	-	-	-

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 31 Mart 2015 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık 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)		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	-	-	46	29	12,981	7,366
Dönem sonu	-	-	14	46	17,819	12,981
Alınan faiz gelirleri (*)	-	-	1	1	2	23

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)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
	Alınan kredi					
Dönem başı	-	-	15,468,136	9,432,196	15,329	10,483
Dönem sonu	-	-	15,628,552	15,468,136	23,508	15,329
Ödenen faiz ve komisyon giderleri (*)	-	-	41,929	24,168	99	60

(*) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 31 Mart 2015 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından 25 Şubat 2016 tarih ve 10-1 sayılı alınan karara istinaden; 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, Erwin H. M. Olijslager Mali Kontrol ve Hazine Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığına atanmış olup, BDDK onayının tamamlanması ardından 5 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla bu ünvanla görevine başlamıştır.

Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gerardus Stroomer Türkiye'deki görev süresinin dolması sebebiyle 4 Nisan 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Maddesinin 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, Ebru Sönmez Yanık'ın, 4 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın Kurumsal Müşteri Satış ve Pazarlama, Kurumsal Krediler Değerlendirme Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına ilişkin olarak, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından 13 Nisan 2016 tarih ve 19-2 sayılı karar alınmıştır.

5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 25. Madde 2. ve 3. fıkraları doğrultusunda gerekli bildirimlerin yapılmasını takiben, İlker Kayseri'nin 4 Mayıs 2016 tarihi itibarıyla Hazine Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmasına ilişkin olarak, Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu tarafından 4 Mayıs 2016 tarih ve 21-20 sayılı karar alınmıştır.

4 Mayıs 2016 tarihinde Sermaye Piyasası Kurulu tarafından onaylanarak, Ana Ortaklık Banka tarafından yurtiçinde 2 milyar TL (Tam TL) tutara kadar farklı vadelerde Türk Lirası cinsinden halka arz edilerek veya halka arz edilmeksizin bono ve/veya tahvil ihraç edilmesine ilişkin olarak limit tahsis edilmiştir.

Avrupa Yatırım Bankası, Ana Ortaklık Banka'ya 300 milyon Euro (Tam Euro) tutarında, azami 8 yıl vadeli bir kredi açılmasını onaylamıştır. İki dilimden oluşan kredinin 200 milyon Euro (Tam Euro) tutarındaki ilk dilimine ilişkin anlaşma 5 Mayıs 2016 tarihinde imzalanmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (The Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 10 Mayıs 2016 tarihli sınırlı denetim raporu, bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Birim - Bin TL)

Yedinci Bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

1. Genel bilgiler

1.1. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

ING Bank A.Ş.'nin (Banka) ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarının (Grup) 31 Mart 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	39,135	38,936
Mevduat	22,462	23,547
Özkaynaklar	4,528	4,537
Toplam aktifler	52,731	54,565

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%16.27	%15.37
Krediler / Toplam aktifler	%74.22	%71.36
Mevduat / Toplam aktifler	%42.60	%43.15
Takipteki krediler / Toplam krediler	%2.93	%2.70
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%8.40	%3.49
Kar / Ortalama aktif (*)	%0.66	%0.29
Gider / Gelir rasyosu	%55.64	%66.16

(*) Gelir tablosuna ilişkin kalemler yıllandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.

1.2. Varsa ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

2016 yılına ilişkin son ekonomik veriler küresel ekonomi ve finansal piyasalara ilişkin belirsizliklerin devam ettiğini ortaya koymaktadır. Açıklanan öncü göstergelere göre ABD ekonomisi 2016 yılının ilk çeyreğinde son iki yılın en düşük performansını sergilemiştir. Euro Bölgesi'nde toparlanmanın sürdüğü görülmekle birlikte devam eden deflasyonist zorluklara işaret edilmektedir. Çin ekonomisine ilişkin veriler ise olumlu bir seyir izlendiğini ortaya koymakla birlikte, bu eğilimin sürdürülebilirliği konusunda soru işaretleri devam etmektedir. Dünya ekonomisine etki eden belirsizlikler finansal koşulların önümüzdeki dönemde de zor olacağını göstermektedir. Yılın ilk çeyreği Türkiye'de jeopolitik risklerin etkisinin hissedildiği bir dönem olmuştur. Küresel ekonomide yaşanan belirsizliklere rağmen, uygulanan politikalar sonucunda Türkiye ekonomisinde ılımlı bir büyüme eğiliminin korunduğu görülmektedir. Bankacılık sektörünün genelinde ise, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan gelişmeler ve artan rekabet koşulları banka karlılıklarındaki artışı sınırlasa da, faiz gelirlerindeki hızlı büyüme sektör performansını destekledi.

Bu ortamda, Bankamız müşteri odaklı ve yenilikçi yaklaşımını sürdürerek küresel standartlarda bankacılık hizmeti sunmaya odaklanmış ve sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyüyerek faaliyetlerini sürdürmüştür. ING Grubu'nun bir üyesi olarak İleriyi Düşün stratejisini benimsemiş bulunan ING Bank, kurumsaldan bireyselle geniş bir müşteri yelpazesine yenilikçi ürünlerinin yanı sıra gerçekleştirdiği büyük ölçekli teknoloji yatırımları ile hizmet sunmaktadır. Güçlü hissedar desteği ile yoluna devam etmekte olan Bankamız, 2016 yılında Türkiye piyasasının sunduğu büyüme olanaklarını doğru kullanmaya ve aynı zamanda müşterilerin finansal geleceklerini sağlam bir şekilde inşa etmelerine destek olacak ürün, hizmet ve bilgi birikimimizi sunmaya kararlılıkla devam edecektir. Çalışanlarımız, müşterilerimiz ve hissedarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza değerli destek ve katkıları için teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Küresel ekonomide jeopolitik ve finansal risklerin yarattığı belirsizlikler öne çıkarken, Türkiye ekonomisinde ılımlı büyüme eğiliminin devam ettiği görülmektedir. 2015 yılının tamamında büyüme %4 olarak gerçekleşmiştir. Nisan sonu itibarıyla 2016 yılına ilişkin büyüme beklentisi ortalama %3.6, enflasyon beklentisi ise %7.9 düzeyindedir.

Para politikasındaki sıkı duruşun sürdürüleceğini ifade eden TCMB, Nisan ayında, faiz koridorunun üst bandını oluşturan gecelik borç verme faiz oranını 50 baz puan indirerek %10 düzeyine çekmiş, politika faizi olan bir haftalık repo ihale faiz oranında ve faiz koridorunun alt bandında ise değişikliğe gitmeyerek sırasıyla %7.5 ve %7.25 seviyesini korumuştur. Fiyat istikrarı ve sürdürülebilir büyümeye yönelik atılan tüm adımlar bankacılık sektörünün orta uzun vadeli görünümünü destekleyecek olup, bankalar ölçek ekonomisini yakalamak hedefiyle büyümeye ve operasyonel verimliliğe odaklanarak faaliyetlerini sürdürmeye devam edecektir.

İlk çeyrek rakamları yıla olumlu bir başlangıca işaret etse de, orta-uzun vadede Türkiye bankacılık sektörü gerek finansal dalgalanmaların gerekse artan rekabet koşullarının etkisiyle karlılık ve büyüme baskısı hissetmeye devam edecektir. Güçlü stratejilerin her zamankinden daha önemli olduğu bu süreçte, büyüme stratejimizi uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan üzerine kurmuş bulunuyoruz. Stratejimiz paralelinde 2016 yılında da müşterilerimize bankacılığı her zaman her yerden, kolay ve zahmetsiz bir şekilde sunmak amacıyla yenilikçi ürünlerimiz, sağlam teknolojik altyapımız ve iş birliklerimiz ile hizmet sunmaya devam ettik. 2016'nın ilk çeyreğinde konsolide olmayan finansal verilere göre nakdi kredilerimiz 34.9 milyon TL, Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlarımız ise 22.5 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Bankamız konsolide olmayan sermaye yeterlilik oranı ise %16.9 seviyelerine ulaşmıştır. Ekonomide ve Bankamız bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2016 yılının ilk üç aylık döneminde önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında Bankamız net faiz ve net ücret komisyon gelirleri toplamında %16 artış gerçekleşmiştir. 2016 yılının ilk çeyreğinde Bankamız konsolide olmayan aktif toplamı 46.8 milyon TL olarak gerçekleşmiş, konsolide olmayan vergi öncesi kar ise önceki yılın aynı dönemine göre %267 oranında artış kaydederek 122 bin TL seviyesine ulaşmıştır.

ING Bank olarak bankacılığı kolay ve zahmetsiz hale getirmek, müşterilerimiz için her zaman her yerde olmak, müşterilerimizin en doğru finansal kararları vermeleri için onlara doğru zamanda doğru bilgi vermek ve bu doğrultuda daima daha iyiye gitmek hedefleri doğrultusunda hizmet sunmaktayız. Bankamız önümüzdeki dönemde de ING Grubu'nun uluslararası tecrübesi doğrultusunda müşterilerine en yenilikçi ürünleri sunarak en iyi hizmeti vermeye ve sürdürülebilir bir karlılıkla büyümeye devam edecektir.

Pınar Abay
Genel Müdür

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

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

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 5,449 çalışanı ile yurt içinde bulunan 283 adet şubesine ilaveten Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde (KKTC) 1 adet şube ve Bahreyn'de 1 adet kıyı bankacılığı şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Mart 2016 dönemine ilişkin sektör verileri henüz açıklanmamıştır. Ana Ortaklık Banka, Aralık 2015 sonu itibarıyla açıklanan sektör verilerine göre Türkiye'de faaliyet gösteren özel bankalar içerisinde aktif, kredi toplamı ve mevduat toplamında 8. büyük özel banka konumundadır.

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

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

2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara göre Grup'un aktif büyüklüğü 52.7 milyon TL, vergi öncesi karı ise 112 bin TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Krediler 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 39.1 milyon TL ile aktif toplamının %74'ünü oluşturmaktadır. Titizlik ile uygulanmakta olan kredi politikaları sonucu Grup'un takipteki kredilerinin toplam canlı kredilere oranı %2.9 olarak gerçekleşmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduatlar 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 22.5 milyon TL ile bilanço toplamının %43'ünü oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Banka bünyesinde kalmaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın, ING Grubu bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. Alınan krediler toplamı 19.9 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosu %16.3'tür. Ana Ortaklık Banka, dönem karlarını dağıtmayıp özkaynaklarda tutmak sureti ile bünyesinde muhafaza etmektedir. Bunun yanı sıra Ana Ortaklık Banka ana ortağından 2013 yılında 450 milyon TL, 2014 yılında 175 milyon Euro ve 193 milyon USD, 2015 yılında ise 231 milyon Euro ve 62 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. ING Grubu Türkiye ekonomisine ve uzun vadeli potansiyeline olan inancının da bir göstergesi olarak 2015 yılında Ana Ortaklık Banka sermayesini nakit olarak 700 milyon TL (Tam TL) tutarında arttırmıştır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın özkaynak toplamı 4.5 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Gerek makroekonomik gelişmeler gerekse artan rekabet koşulları banka karlılıklarını etkilemeye devam etmiştir. Bu genel görünüme ve sektörün arz ettiği sınırlamalara rağmen, Grup 2016 yılı ilk üç ayında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve ana Grup'un bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde 2016 yılının ilk üç ayında önceki yılın aynı dönemi ile karşılaştırıldığında, Grup'un net faiz ve net ücret komisyon gelirleri toplamı %17 artmıştır. 2016 yılının ilk çeyreğinde Grup'un aktif toplamı 52.7 milyon TL olarak gerçekleşmiş, vergi öncesi karı ise önceki yılın aynı dönemine göre %272 oranında artış kaydederek 112 bin TL seviyesine ulaşmıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Birim - Bin TL)

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

2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapıp yapılmadığı hakkında bilgi

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Ana Ortaklık Banka'nın kredi notlarını 16 Mart 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu: BBB (Görünüm: Durağan)

Uzun Vadeli Yerel Para Notu: BBB+ (Görünüm: Durağan)

Kısa Vadeli Yabancı Para Notu: F2

Kısa Vadeli Yerel Para Notu: F2

Destek Notu: 2

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

Finansal Kapasite Notu: bb+

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Ana Ortaklık Banka'nın kredi notlarını 21 Mart 2016 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: Baa3 (Görünüm: Durağan)

Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu: P-3

Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu: Baa3 (Görünüm: Negatif)

Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu: P-3

Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA): ba3

Ulusal Ölçek Notu: A1.tr/TR-1