



## Faaliyet Raporu 2019

## İçindekiler

Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu.....	2
Kurumsal Profil .....	4
ING'den Satırbaşları.....	5
Strateji .....	6
Ödüller.....	7
Dünden Bugüne ING.....	8
Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler .....	9
ING'nin Bağlı Ortaklıkları .....	12
ING Grubu.....	13
Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı.....	14
Genel Müdür Vekili'nin Mesajı .....	18
ING'nin 2019 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi.....	23
Bireysel Bankacılık.....	24
KOBİ Bankacılığı.....	31
Ticari Bankacılık.....	33
Kurumsal Bankacılık .....	34
Bankasürans .....	40
Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi.....	41
ING'nin Toplumsal Yatırımları .....	42
Kurumsal Yönetim .....	48
Yönetim Kurulu (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla) .....	48
Üst Yönetim (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla).....	49
Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler .....	50
Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu.....	71
Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme.....	85
Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi.....	86
Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu.....	87
31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetçi Raporu .....	88
31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetçi Raporu .....	203
Şube Listesi .....	318



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

### Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 hesap dönemine ait tam set finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

### Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan *Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar* ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### Tam Set Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Banka'nın 1 Ocak 2019-31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide finansal tabloları hakkında 7 Şubat 2020 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

### Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516'ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle ve konsolide finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum ve konsolide finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Banka'nın araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

### **Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu**

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan ve konsolide finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen ve konsolide finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan ve konsolide finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin ve konsolide finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

  
Funda Aslanoğlu SMMM  
Sorumlu Denetçi  
11 Mart 2020  
İstanbul, Türkiye

## Kurumsal Profil

**ING sahip olduğu birikim ve uzmanlıktan aldığı destekle; sağlıklı, güvenilir, tutarlı ve tercih edilen bir banka olmaya ve paydaşları için katma değer üretmeye devam etmektedir.**

2008 yılından bu yana müşterilerine global standartlarda finansal hizmetler sunan ING, Türkiye'nin 8. büyük\* özel sektör bankasıdır.

ING, uluslararası piyasaların etkin bir katılımcısı ve dünyanın sayılı finans kuruluşlarından olan Hollanda kökenli ING Grubu'nun bir üyesidir. ING Grubu; Avrupa, Kuzey ve Latin Amerika, Asya ve Avustralya'da, 40'tan fazla ülkede faaliyet göstermektedir.

(\* Sıralama 2019 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamları dikkate alınarak yapılmıştır.

**ING, bankacılık modeli, zaman ve mekan sınırlaması olmaksızın, müşteriye zahmetsiz ve hızlı finansal çözümler sunmaya odaklıdır.**

ING; Bireysel Bankacılık, KOBİ Bankacılığı, Ticari Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında faaliyet göstermektedir. İstanbul'daki Genel Merkezi ve Türkiye geneline yayılmış 210 şubesinde bağlı ortaklıkları dahil 3.825 çalışanı ile müşterilerine ulaşan ING, fiziki hizmet ağının yanı sıra 1.514 ATM'si, yaygın kullanıma sahip internet şubesi, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi üzerinden de ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

Yeni dönem dijital bankacılığın liderleri arasında olmak, ING'nin başlıca hedefleri arasında yer almaktadır. Banka, bu kapsamda, müşterilerinin verimli ve doğru finansal kararlar almalarını desteklemek amacıyla, her zaman ve her kanaldan doğru bilgi ulaştırmayı hedefleyen yenilikçi çözümler sunmaktadır.

**ING, rekabet gücünü artıran ve aynı zamanda ürün ve hizmet gamını pekiştiren bağlı ortaklıkları ile sinerjik bir iş birliği içerisinde çalışmaktadır.**

ING, ürün ve hizmet yetkinliklerini tamamlayan ve 4 şirketten oluşan bir bağlı ortaklık portföyüne sahiptir. ING'nin bağlı

ortaklıkları, müşterilerin ihtiyaç duydukları ürün ve hizmetleri hızlı, kaliteli ve sağlıklı bir yaklaşımla sunmakta; katma değer üretimine, ürün çeşitliliğine ve pazarlama sürecine katkı sağlamaktadır.

Bağlı ortaklıklar, aynı zamanda, toplam operasyonel verimliliğin artmasına ve hizmet üretim maliyetlerinin düşürülmesine de katkıda bulunmaktadır.

### ING'nin finansal bağlı ortaklıkları:

- ING European Financial Services (Finansal hizmetler)
- ING Faktoring (Faktoring hizmetleri)
- ING Finansal Kiralama (Finansal kiralama hizmetleri)
- ING Menkul Değerler (Menkul kıymet aracılık hizmetleri)

ING ile TEB Portföy Yönetimi A.Ş. arasında, ING bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satılması konusunda 5 Nisan 2019 tarihinde bir Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Fiili satış işlemi ve hisse devri, sözleşme uyarınca gerekli yasal izinlerin ve satışa ilişkin diğer prosedürlerin tamamlanmasını takiben 31 Mayıs 2019 tarihinde tamamlanmıştır.

ING, geçmiş dönemde olduğu gibi, 2019 yılını da sağlıklı, istikrarlı ve sürdürülebilir büyüme ile tamamlamıştır.

ING risk-getiri dengesine en az karlılık kadar önem veren politikaları, doğru tanımlanmış stratejileri ve verimli iş süreçleri ile Türk bankacılık sektörünün ve uluslararası piyasaların saygın, güvenilir ve öncü markası olmaya devam etmektedir.

## ING'den Satırbaşları

**Sürdürülebilir büyümeye odaklanan politika ve stratejileri izleyen ING, 2019 yılını başarılı bir bilanço performansı ile tamamlamış, beklentilerin ötesinde sonuçlar kaydederek hedeflerine ulaşmıştır.**

✓ 40,8 milyar TL konsolide net kredi hacmi

2019 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 40,8 milyar TL seviyesindedir.

✓ 39 milyar TL konsolide mevduat

Mevduat tabanını genişleten Banka'nın yıl sonu itibarıyla konsolide mevduat hacmi 39 milyar TL'ye ulaşmıştır.

✓ 210 şube

ING'nin yıl sonu itibarıyla şube sayısı 210'dur.

✓ 3.825 çalışan

En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING'nin 2019 yıl sonu itibarıyla bağlı ortaklıkları dahil çalışan sayısı 3.825'dir.

✓ 8,5 milyar TL konsolide özkaynaklar

2019 yıl sonu itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 8,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

✓ 1.514 ATM

Alternatif dağıtım kanallarını sürekli geliştiren ING'nin ATM sayısı 1.514'tür.

✓ 65,4 milyar TL konsolide aktif toplamı

2019 yıl sonu itibarıyla Banka'nın konsolide toplam aktifleri 65,4 milyar TL'dir.

✓ 3,5 milyar TL konsolide net faiz geliri

Banka, 3,5 milyar TL konsolide net faiz geliri elde etmiştir.

✓ 1.976 milyon TL konsolide vergi öncesi kar

ING, 2019 yılında 1.976 milyon TL konsolide vergi öncesi kar kaydetmiştir.

Bu sayfa dahil olmak üzere, faaliyet raporunda sunulan finansal bilgiler, aksi belirtilmedikçe ING'nin konsolide faaliyet sonuçlarını yansıtmaktadır.

## Strateji

**ING'nin amacı; çalışanlarının ve müşterilerinin, iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarına olanak sağlamaktır.**

Bu amaca ulaşmak için nasıl bir yol izleneceğini ortaya koyan bir manifesto ve nasıl bir kurum olunduğunun bir beyanı olan Turuncu İlke, ING çalışanlarının değer verdiği, bağlı kalmayı taahhüt ettiği standartlar bütünüdür.

Sürdürülebilir ilerlemenin; kendileri ve yakınları için daha iyi bir gelecek hayaline ve kararlılığına sahip insanlar sayesinde mümkün olacağına inanan ING, bireylere ve kuruluşlara gelecek vizyonlarını hayata geçirebilmeleri için olanak sunmaktadır.

ING'nin, "İleriyi Düşünmeyi Hızlandırma (Accelerating Think Forward)" olarak tanımladığı global stratejisi, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını amaçlamaktadır. ING stratejisinin hedefi; mevcut organizasyonunu yalın ve düzenli bir biçime getirmek, operasyonel mükemmelliği sağlamak ve kurum içinde performans kültürünü geliştirmektir. Söz konusu strateji sayesinde farklılaşan müşteri deneyimine ulaşılmaktadır.

**Sürekli değişim yaşanan bir sektörde faaliyet gösteren ING, yatırımlarında inovasyonu odağına almaktadır.**

ING; müşterilerin anında, her yerde, kişiye özel, ihtiyaca uygun ve hatasız deneyimler beklediği bir iş ortamında teknolojiyi ve inovasyonu odağına almaktadır. Bu kapsamda Banka; yeni fikirler, yeni çözümler ve yeni yaklaşımlarla hizmette mükemmelliğe erişmenin farklı yollarını aramayı sürdürmektedir.

ING, "Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi" olma vizyonu çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek, dijital liderliğe odaklanarak ve kendi ekosistemini oluşturarak faaliyet göstermektedir. Banka; hem mevcut, hem de potansiyel müşterilerine, aynı

zamanda iş ortaklarına da açık bir platformda, finansal teknoloji şirketleri ile iş birliği içinde çalışmalarını yürütmektedir.

**ING stratejisinde, çalışma kültürünü ve liderlik iklimini geliştirmek büyük önem taşımaktadır.**

ING "İleriyi Düşünmeyi Hızlandırma" global stratejisi kapsamında; çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını sağlamaya odaklanmıştır. Banka, söz konusu hedefe ulaşmak amacıyla izlenmesi gereken yolu çizen ve çalışma şeklini belirleyen bir manifesto olarak Turuncu İlke'yi, 2015 yılında açıklamıştır.

"ING Değerleri" ve "ING Davranışları"ndan oluşan Turuncu İlke, ING çalışanlarının her gün ve her çalışmada birbirlerinden beklentilerini tanımlamaktadır.

ING Değerleri, ING çalışanlarının her koşulda bağlı kalacağı prensiplerdir. ING Değerleri;

- Dürüstüz
- Özenliyiz
- Sorumluyuz

olarak belirlenmiştir.

ING Davranışları ise ING çalışanlarını diğer bireylerden farklılaştıran varoluş tarzıdır. Bunlar, ING çalışanlarının başarılarını ve katkılarını en üst düzeye taşımak amacıyla ortak hedefler doğrultusunda, birbirlerini tamamlayarak ve dayanışma içinde çalışmalarını gerektiğini bildiren, aynı zamanda performans değerlendirmesine konu olan standartlardır.

ING Davranışları'nın üç prensibi bulunmaktadır:

- Üstlenmek ve gerçekleştirmek,
- Başkalarının başarmasına yardım etmek,
- Her zaman bir adım önde olmak.

## Ödüller

### Dünyanın En İyi Bankaları Araştırması

Forbes Dergisi'nin yaptığı Dünyanın En İyi Bankaları Araştırması'nda ING Grubu, listenin en üst sırasında yer almıştır.

### Midas Ödülleri

New York Festival Awards'ın 2001 yılından beri düzenlediği ve dünyanın en iyi finansal reklamlarını değerlendirdiği Midas Ödülleri'nde ING Basketbol sponsorluğu, Anneler Günü, Kadınlar Günü ve 23 Nisan projeleri ile 5 gümüş Midas kazanmıştır.

### A Awards

Taksilerdeki ekranlar için hazırladığı projeye ING, Açık hava Reklamcılar Vakfı tarafından başarı ödülüne layık görülmüştür.

### Legal Bootcamp

ING, Hukuk ve IT ekiplerinin birlikte hazırladığı LEGON projesi ile tüm ING ülkeleri arasında düzenlenen Legal Bootcamp'ten birincilikle dönmüştür.

### Türkiye'nin En Güçlü Kadın CEO'ları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING Genel Müdürü Pınar Abay, Capital ve Ekonomist dergileri tarafından gerçekleştirilen Türkiye'nin En Güçlü 50 Kadın CEO'su sıralamasında ilk sırada yer almıştır.

### Sardis

ING, Olimpiyat yolundaki kadın sporculara verdiği destek ile finans sektöründeki projelerin değerlendirildiği Sardis Ödül töreninde "Pozitif Sosyal Etki-Sponsorluk" kategorisinde altın ödüle layık görülmüştür.

### Inflow Awards

Sosyal medya içerik üreticisi ve marka iş birliklerine verilen Inflow Awards'ta "Adımızdan Bank'ı attık!" imaj kampanyasıyla ING, altın ödülün sahibi olmuştur.

### IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri

ING'nin "İş Sürekliliği ve Felaket Kurtarmaya Yönelik Başarı Hikayesi", IDC Türkiye Finans Teknoloji Ödülleri'nde 2 farklı kategoride birincilik kazanmıştır.

### Stevie Awards

ING Cebimde POS, Stevie International Business Awards'da bronz ödüle layık görülmüştür.

### PSM Awards

PSM AWARDS 2019 ödülünde ING Cebimde POS uygulaması "En İyi Mobil Ödeme" ödülünü kazanmıştır.

### Legal Awards

ING Hukuk ekibi tarafından hazırlanan ve bir dijitalleşme projesi olan Legate projesi, tüm ING ülkeleri arasında düzenlenen Legal Awards 2019'da "Legal Project of the Year 2019" ödülünün sahibi olmuştur.



## Dünden Bugüne ING

1984

ING Bank A.Ş.'nin temelleri 1984 yılında The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi'nin kurulmasıyla atılır.

1990

Bank of Boston İstanbul Şubesi 1990 yılında The First National Bank of Boston A.Ş. unvanını alır. Banka'nın %75 oranındaki hissesi Türk sermayedarlara satılır. OYAK %34,25'lik pay ile en büyük hissedar olur.

1991

Banka'nın adı 1991 yılında Türk Boston Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

1993

OYAK, 1993 yılında Banka'nın hisselerinin tamamını satın alır.

1996

Banka'nın adı 1996 yılında Oyak Bank A.Ş. olarak değiştirilir.

2001

OYAK, bünyesinde Egebank A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası (Yaşarbank A.Ş.), Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş. ile Ulusal Bank T.A.Ş.'yi barındıran Sümerbank A.Ş.'yi Ağustos 2001'de Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'ndan satın alır.

2002

2002 yılında Oyak Bank çatısı altında Sümerbank A.Ş. ile birleşme gerçekleşir ve Banka'nın hızlı ve sağlıklı büyüme süreci başlar.

2007

OYAK, 2007 yıl sonunda Oyak Bank'taki hisselerinin tamamını ING Grubu'na satar.

2008

Oyak Bank'ın adı 2008 yılında ING Bank A.Ş. olarak değiştirilir. ING Bank A.Ş., yenilenmiş kurumsal kimliği, strateji ve hedefleriyle yoluna başarıyla devam eder.

2013

ING Bank A.Ş.'nin Türkiye'deki bankacılık üssü Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi açılır.

2017

ING Bank A.Ş., Türkiye'deki 10. yılını kutlar.

2018

Dijitalleşme hedefi doğrultusunda yeni şube konseptine geçiş başlatılır, dijital transformasyon sürecinde gişe ve bireysel rollerinin birleşimi gerçekleşir.

2019

Dijitalleşme odağıyla mobil bankacılık kullanımı yaygınlaşır. Geleceğin bankacılığı anlayışla ING Bank A.Ş.'nin unvanı aynı kalarak işletme adı ING Türkiye olarak değişir.

## Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler

ING için 2019, uyguladığı doğru stratejilerle hedeflerini gerçekleştirme yolunda önemli mesafeler kat ettiği bir yıl olmuştur.

### ING'nin Sermaye Yapısı, Sermaye Yapısındaki ve Ana Sözleşmesindeki Değişiklikler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3.486.267.797 TL'dir. ING N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Hesap dönemi içerisinde Banka'nın Ana Sözleşmesinde bir değişiklik olmamıştır.

21 Mart 2019 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2018 Yılı Kar Dağıtım Tablosu (bin TL) (*)	
<b>2018 yılı dönem karı</b>	<b>1.061.760</b>
A- 1. Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(53.088)
B- Ortaklara birinci kar payı	-
C- Olağanüstü yedek akçeler	(1.007.695)
D- Özel fonlar	(977)

(\*) Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

### Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.19	31.12.18	31.12.17	31.12.16	31.12.15
<b>Bilanço</b>					
Krediler, Net <sup>(1)</sup>	32.816	38.061	38.467	34.817	35.205
Menkul Kıymetler Portföyü, Net <sup>(1)</sup>	3.576	1.870	1.778	2.660	3.229
Mevduat <sup>(1)</sup>	39.208	32.339	27.686	25.217	23.649
Özkaynaklar	8.231	7.422	5.769	5.056	4.482
Toplam Aktifler	57.145	58.519	52.882	49.688	49.245
<b>Gelir Tablosu</b>					
Faiz Gelirleri	6.964	6.793	4.957	4.200	3.726
Faiz Giderleri	(3.810)	(3.441)	(2.267)	(1.978)	(1.700)
Faiz Gelirleri (Net)	3.154	3.352	2.690	2.222	2.026
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	589	584	536	415	288
Vergi Öncesi Kar	1.876	1.345	1.064	717	168
Net Kar	1.476	1.062	844	571	115

Rasyolar	31.12.19	31.12.18	31.12.17	31.12.16	31.12.15
<b>Özkaynaklar</b>					
SYR Rasyosu (%)	26,8	21,7	19,9	17,7	15,8
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	14,4	12,7	10,9	10,2	9,1
<b>Bilanço</b>					
Krediler/Toplam Aktifler (%)	57,4	65,0	72,7	70,1	71,5
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	68,6	55,3	52,4	50,8	48,0
<b>Aktif Kalitesi</b>					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,8	1,6	1,4	1,3	1,1
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	8,5	5,2	4,2	3,9	2,9
<b>Karlılık ve Verimlilik <sup>(2)</sup></b>					
Kar/Ortalama Özkaynak (%)	18,5	16,1	15,6	12,0	2,9
Kar/Ortalama Aktif (%)	2,5	1,9	1,6	1,2	0,3
Kar/Personel Sayısı (bin TL)	395	235	171	108	21
Gider/Gelir Rasyosu (%)	42,0	44,1	47,0	53,6	67,8

<sup>(1)</sup> Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

<sup>(2)</sup> Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

ING'nin konsolide vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %36 oranında artış göstererek 1.976 milyon TL'ye ulaşmıştır. Aynı dönemde ING'nin konsolide aktif büyüklüğü 65,4 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.19	31.12.18	31.12.17	31.12.16	31.12.15
<b>Bilanço</b>					
Krediler, Net <sup>(1)</sup>	40.816	47.220	44.868	41.306	38.936
Menkul Kıymetler Portföyü, Net <sup>(1)</sup>	3.578	1.872	1.780	2.662	3.230
Mevduat <sup>(1)</sup>	38.970	32.277	27.598	25.153	23.547
Özkaynaklar	8.539	7.658	5.914	5.143	4.537
Toplam Aktifler	65.434	68.412	61.524	57.987	54.565
<b>Gelir Tablosu</b>					
Faiz Gelirleri	7.424	7.273	5.269	4.425	3.864
Faiz Giderleri	(3.962)	(3.612)	(2.358)	(2.037)	(1.737)
Faiz Gelirleri (Net)	3.462	3.661	2.911	2.388	2.127
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	488	486	452	368	274
Vergi Öncesi Kar	1.976	1.454	1.127	749	201
Net Kar	1.542	1.141	888	592	140

<b>Rasyolar</b>	31.12.19	31.12.18	31.12.17	31.12.16	31.12.15
<b>Özkaynaklar</b>					
SYR Rasyosu (%)	25,6	21,1	19,2	17,1	15,4
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	13,0	11,2	9,6	8,9	8,3
<b>Bilanço</b>					
Krediler/Toplam Aktifler (%)	62,4	69,0	72,9	71,2	71,4
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	59,6	47,2	44,9	43,4	43,2
<b>Aktif Kalitesi</b>					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,5	1,3	1,1	0,9	0,8
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	6,9	4,3	3,7	3,3	2,7
<b>Karlılık ve Verimlilik <sup>(2)</sup></b>					
Kar/Ortalama Özkaynak (%)	18,8	16,8	16,1	12,2	3,5
Kar/Ortalama Aktif (%)	2,3	1,8	1,5	1,1	0,3
Kar/Personel Sayısı (bin TL)	403	246	176	112	25
Gider/Gelir Rasyosu (%)	41,5	43,6	46,5	50,4	66,2

<sup>(1)</sup> Krediler, menkul kıymetler ve mevduat kalemleri mali tablolar ile uyumlu olması açısından yukarıdaki tabloda reeskontlu bakiyeleri ile yer almış ve bu kalemlere ilişkin rasyolar reeskontlu bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır. Krediler bakiyesi, "kiralama işlemlerinden alacaklar" ve "faktoring alacaklarını" da içermektedir.

<sup>(2)</sup> Ortalama aktif ve ortalama özkaynak değerleri dönem sonu ve önceki dönem sonu tutarlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

## ING'nin Bağlı Ortaklıkları

**ING, finansal hizmetler alanında ürün ve çözümler sunan 4 adet bağlı ortaklığı ile sinerjik bir yapıya sahiptir.**

### ING European Financial Services PLC

İrlanda'nın başkenti Dublin'de faaliyet gösteren ING European Financial Services PLC, 1994 yılından bu yana müşterilerine finansal hizmetler sunmaktadır. Şirket'in tüm faaliyetleri İrlanda yasalarına ve mevzuatına tabidir.

ING European Financial Services Plc. kurum finansmanı, mevduat sertifikası ihracı ve hazine hizmetleri alanında faaliyet göstermektedir.

Şirket'in kredi portföy büyüklüğü, 2019 yılı sonunda 1,1 milyar Euro ve net karı 9,4 milyon Euro'dur.

### ING Faktoring

İthalat, ihracat ve yurt içi faktoring alanlarında faaliyet gösteren ING Faktoring 2008 yılında kurulmuştur. Uluslararası faktoring şirketlerinin üye olduğu, Factors Chain International ("FCI") üyesidir.

ING Faktoring'in 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aktif büyüklüğü 575 milyon TL, net karı ise 28,3 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

### ING Finansal Kiralama

ING Finansal Kiralama A.Ş. 2008 yılında kurulmuş, 3 Mart 2010 tarihinde finansal kiralama alanında hizmet sunmak üzere

faaliyet iznini almıştır.

Şirket'in faaliyet konusu, yurtiçi ve yurtdışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemi yapmak olup, bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak yurtiçinde yürütülmektedir.

ING Finansal Kiralama'nın 2019 yıl sonu net karı 37,3 milyon TL ve finansal kiralama alacakları ise 852 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

### ING Menkul Değerler

1991 yılında Universal Menkul Değerler A.Ş. adı altında faaliyetlerine başlayan ING Menkul Değerler, 15 Ağustos 2012 tarihinde ING tarafından satın alınmıştır.

Şirket'in ana faaliyet konusu, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır.

2019 yıl sonu itibarıyla ING Menkul Değerler A.Ş.'nin BIST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda İşlem Hacmi 22,3 milyar TL'ye, BIST Pay Piyasası'nda İşlem Hacmi ise 11,2 milyar TL'ye ulaşmış olup, aktif büyüklüğü 143 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

## ING Grubu

**150 yıllık deneyime sahip olan ING Grubu, küresel çapta finansal hizmetler sunan Hollanda merkezli bir gruptur.**

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında 150 yıllık bir geçmişe sahip NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur. Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

Uzun yıllar boyunca edindiği deneyim ve uzmanlığı, mükemmel hizmet anlayışı ve küresel ölçeğiyle harmanlayan ING Grubu, bireylerden ailelere, küçük işletmelerden büyük kurumsal şirketlere, kurumlardan hükümetlere kadar geniş bir müşteri tabanının finansal ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

ING Grubu; güçlü markası, sağlam mali yapısı, çok kanallı dağıtım stratejisi ve uluslararası hizmet ağından aldığı destekle hissedarlarına rakiplerinin ortalamasından daha yüksek bir büyüme ve getiri sağlayarak değer katmayı hedeflemektedir.

Dünyada 40'tan fazla ülkede yaklaşık 56 bin çalışanı ile varlık gösteren ING Grubu, misyonu doğrultusunda müşterisini odağına alarak,

onlara finansal geleceklerini yönetme konusunda katkı sunmaktadır. Grup, söz konusu misyonunu, sağladığı müşteri memnuniyetinin yanı sıra etkili bir maliyet, risk ve itibar yönetimi uygulayarak hayata geçirmektedir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun;

- 892 milyar Euro toplam aktifi,
- 612 milyar Euro kredi toplamı,
- 609 milyar Euro mevduat toplamı,
- 54,7 milyar Euro özkaynak tutarı ve
- 4,9 milyar Euro net karı

bulunmaktadır.

ING Grubu'nun hisseleri Amsterdam (INGA NA, INGA.AS koduyla), Brüksel ve New York borsalarında (ADRs: ING US, ING.N koduyla) işlem görmektedir. Ayrıca ING Grubu hisselerini satın alma opsiyonları, Euronext Amsterdam Türev Piyasası'nda ve Chicago Opsiyon Borsası'nda işlem görmektedir.

ING Grubu hakkında detaylı bilgi için:

[www.ing.com](http://www.ing.com)

## Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

**Değerli paydaşlarımız,**

**2019 yılı küresel ekonominin yavaşladığının gözlemlendiği bir yıl olmuştur.**

Küresel ticarete artan korumacı politikalar ve jeopolitik riskler 2019 yılının dünya çapında ekonomik görünümünü şekillendiren konular arasında yer almıştır. ABD ile Çin arasında ticaret savaşı yaşanırken, ekonomik ambargoların ülkeler arasında kullanılan siyasi bir araca dönüştüğü gözlenmiştir.

Yatırımcı ve tüketici güveninin görece azaldığı küresel sistemde, reel üretimde düşüş yaşanmış, talep koşullarında zayıflama izlenmiştir. Sanayi kapasite üretim oranlarında azalışlar kaydedilirken, emtia fiyatları aşağı yönlü hareket etmiş, enflasyon çoğu ülkede düşük seviyelerde seyretmiştir.

Avrupa bölgesi 2019 yılında arzu edilen büyüme performansına yaklaşamazken, kıtadaki gelişmeler ihracat kanalıyla aralarında Türkiye'nin de yer aldığı paydaş ekonomileri de etkilemiştir.

2019'un bu koşullarında Fed ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) başta olmak üzere dünyanın önde gelen merkez bankaları para politikasında değişikliğe gitmiş ve yeniden faiz indirimlerine yönelmişlerdir. 2019 yılında Fed politika faizini üç kez düşürürken ECB hem faiz indirimine gitmiş, hem de varlık alımlarına yeniden başlamıştır.

Aralarında TCMB'nin de yer aldığı bazı gelişmekte olan ülke merkez bankaları da faiz indirimi yönünde karar almışlardır. TCMB, 2019'un son faiz indirimini Aralık ayında yaparak politika faizini %12'ye düşürmüştür.

Türkiye ekonomisi, 2018 yazında yaşadığı dalgalanmadan sonra 2019'da dengelenme sürecinden geçmiştir. Yıl boyunca kademeli bir iyileşme izlenirken, 2019'un dördüncü çeyreğinde %6 büyüyen Türkiye ekonomisi, 2019 yılını %0,9'luk büyüme ile tamamlamıştır.

Uluslararası Para Fonu (IMF) Ekim 2019'da dünya ekonomisinin büyüme hızı tahminini, Nisan 2019'da açıkladığına oranla 0,3 puan azaltarak %3'e, Ocak 2020'de ise bir kez daha aşağı yönde revize ederek %2,9'a düşürmüştür. Bu seviye, 2008-2009 yılları sonrası kaydedilen en düşük büyüme oranını işaret etmektedir.

Doların para birimi olarak güçlü görünümünü koruyacağı 2020'de, genişlemeci para politikalarının küresel likidite koşullarını olumlu yönde etkileyeceği ve son dönemde ekonomik göstergeleri görece durağan seyreden gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarını cesaretlendireceğini söylemek mümkündür. Diğer taraftan, 2020 yılının hemen başında imzalanan ABD-Çin 1. Aşama Ticaret Anlaşması'nın, korumacı politikaların küresel ekonomi üzerinde ürettiği olumsuzlukların hafiflemesine katkıda bulunacağı düşünülmektedir. Türkiye ekonomisinin ise, sert esen küresel rüzgârların ve olası yeni dalgalanmaların varlığında, yönünü daha da netleştirmesi ve büyüme yolunda adımlar atmaya devam etmesi beklenmektedir.

**ING, 2019 yılını başarılı bir performans ile tamamlamıştır.**

ING, 2019 yılında başta hissedarı olmak üzere tüm paydaşları için güçlü değer üretmeyi sürdürmüştür.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla özkaynak getirimiz solo bazda %18,54, konsolide bazda ise %18,75 seviyesinde gerçekleşmiştir. Küresel ölçekte kıyaslandığında, sektörümüz açısından bir başarı olarak niteleyebileceğimiz bu sonuca, sağlıklı bilanço yapımızı özenle koruyarak ulaştığımız bulunuyoruz. Yönetim ekibimizin ve tüm çalışanlarımızın özverili mesailerinin yanı sıra paydaşlarımızın ING turuncusuna olan sürdürülebilir güveni de bu sonucun üretilmesine büyük katkıda bulunmuştur.

ING, 2019 yılının özel piyasa koşullarında, kredi büyümesini seçici ve riske duyarlı bir yaklaşımla sürdürmüştür. Reel sektöre verdiği destekle Türkiye ekonomisine katkısını somutlaştıran Bankamız, kitlelere sunduğu yenilikçi tasarruf ürünleri ile ülkenin kaynak birikiminin geliştirilmesi hedefinin önde gelen katkı sağlayıcıları arasında yer almaya devam etmiştir.

### **Dijitale yatırım, geleceğimizi şekillendiriyor.**

ING, 2019 yılı boyunca tüketicilerin finansal ihtiyaçları için “en çok tercih ettiği ve en sevdiği marka olma” hedefli çalışmalarına çok yönlü olarak devam etmiştir. Banka, dijitalleşme, verimlilik, yenilikçilik ve hizmet sunum süreçlerine yönelik kapsamlı ve sistematik yatırımlarını 2019 yılında da sürdürmüştür. ING’nin bu alandaki temel odağı, Türkiye’nin dinamik ve genç nüfusunun beklentilerine uygun ürün ve hizmet gamıyla artan oranda ve verimli bir şekilde cevap verebilmektir. Bu kapsamda, mobil kanalları yoğun olarak kullanan kitleler hedefimiz olup, dijitalleşmede attığımız yeni adımlar ve büyük verinin doğru işlendiği altyapımızın daha da geliştirilmesi ana yatırım temalarımız arasında yer almaya devam etmiştir.

Gerçekleştirdiğimiz tüm bu çalışmaların, müşterilerimize sunduğumuz değer önerisini geliştirmenin yanında verimliliğimize de büyük katkısı olduğuna inanıyor ve bunu elde ettiğimiz performans sonuçlarında açıkça izleyebiliyoruz.

Ürünlerimiz arasında yer alan ve ING’nin büyüme stratejisinin önemli bir unsuru olarak 2011 yılında piyasa sunumu gerçekleştirilen Turuncu Hesap, 2019 yılında da mevduattaki itici gücümüz olmaya devam etmiştir. Turuncu Hesap’taki istikrarlı müşteri ve hacim büyümesi sürerken, 2019 yıl sonu itibarıyla 2,5 milyonu aşkın müşterinin bu ürünümüzü tercih ettiğini görüyoruz.

Turuncu Hesap’ta ulaştığımız yüksek müşteri memnuniyeti yıl boyunca devam etmiş; yapılan bağımsız bir müşteri memnuniyeti araştırmasında e-Turuncu müşterilerinin memnuniyet oranı %89 olarak ölçümlenmiştir.

Tamamlayıcı ürünlerimizden olan Turuncu Ekstra programındaki müşteri sayımız da artış kaydetmiştir. 700 bine ulaşan müşteri kitlesinin %80’i Ana Bankacılık müşterimiz olup, %90’ı aktif olarak mobil kanallarımızı kullanmaktadır. Diğer taraftan Turuncu Ekstra bağlantılı ING banka Kartı alışveriş hacmi 2018 yılına kıyasla, 2019 yılında yaklaşık 2 katına çıkmıştır.

Dijitalleşmenin küresel ekonominin gelişimini önemli oranda tetiklediği ve rekabetin belirleyicisi olduğu bir dünyada ING, daha yüksek verimliliğe ulaşmak adına çalışmalarına ve yatırımlarına hız kesmeden devam edecektir.

### **Türkiye ekonomisine desteğimiz 2019’da güçlenerek ve çok yönlü olarak devam etmiştir.**

ING Grubu, 2019 yılında da Türk bankalarının uluslararası finansal piyasalardaki döviz borçlanmalarında aktif görevler üstlenmiştir. Grup, başta Türk bankalarının sendikasyon kredileri olmak üzere hazine işlemlerinde, sermaye piyasalarında gerçekleştirilen bono ihraçlarında ve yapılandırılmış finansman çalışmalarında aktif olarak yer alan küresel oyuncular arasında yer almıştır. Türkiye’ye kaynak teminine aracılık çalışmalarını sürdüren ING Grubu, bu stratejik duruşu ile Türkiye’ye ve Türk ekonomisine duyduğu güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Türkiye ekonomisine destek düzleminde, 2019 yılının bir diğer odak noktası ihracatçı müşterilerimize verdiğimiz kapsamlı destek olmuştur. Kurumsal ve Ticari Bankacılık iş kollarımız, geleneksel ve köklü uluslararası ilişkilerimizi ING Grubu’nun üyesi olmanın verdiği sinerji ile birleştirerek, müşterilerimize dış ticaret alanında sunduğumuz değer önerisini daha da güçlendirmişlerdir. İhracatçı müşterilerimizin iş hacimlerinde kayda değer artışlar sağlanmış, dış ticaret alanında, ING Kurumsal Bankacılık, ING’nin global ağından faydalanarak kurumsal müşterilerin bankacılık işlemlerine 20 farklı ülkede aracılık etmiştir.



Bu kapsamda paylaşmak istediğim ve önemli olduğuna inandığım bir diğer gelişme Ticari Bankacılık faaliyetlerimiz kapsamında TİM ile imzaladığımız işbirliği protokolüdür. Bu proje kapsamında, ihracatçılara toplam 1,4 milyar Euro tutarında finansman desteği sağlanmış olup ING, reel sektöre değerli bir büyüme kaldıracı sunulmasında bir kez daha görev almıştır.

### **İnsan sermayemizde kaydettiğimiz başarılar bizi gururlandırıyor.**

ING, son dönemde, İleriyi Düşün stratejisi kapsamında insan kaynakları alanında kaydettiği olağanüstü performans ile Grubumuz ortalamalarının çok üzerine çıkmayı başarmıştır.

Bu başarımız, son yıllarda ING Grubu'nun farklı noktalarında kilit görevler üstlenmiş bulunan çalışma arkadaşlarımızın kariyerlerinde somutlaşmıştır.

Türkiye operasyonunda üst yönetimde kilit görevlerde bulunan ekip arkadaşlarımın, bugün ING Grubu'nun Amsterdam'daki genel merkezi ve yanı sıra diğer coğrafyalardaki operasyonlarında görevler üstlenmiş olmasından büyük memnuniyet duyuyorum.

CFO'larımızdan Sayın Alp Sivrioğlu Hollanda operasyonumuzda CFO olarak görev alırken, BT ve Operasyondan sorumlu Genel Müdür Yardımcımız Sayın Görkem Köseoğlu Grubumuzun yeni oluşturduğu Yapay Zeka biriminin yöneticiliğine getirilmiştir. ING Türkiye'de insan kaynağından sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Sayın Seçil Refik bugün ING Grubu'nun Değişim Yönetimi Takımının liderlerinden biri olarak görev yapmakta; Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcımız Sayın Barbaros Uygun ise Avusturya operasyonumuzu yönetmektedir. Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcımız Sayın Alper Hakan Yüksel ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA (Avrupa, Ortadoğu ve Afrika) Bölgesi Başkanı olarak atanmıştır. Bu üst düzey yöneticiler, bugün, ING Grubu'nun global ölçekli ilerleyişi ve performansına katkıları ile seçkinleşmekte ve küresel ölçekli paydaşlarımızın takdirini

kazanmaktadır. Burada adı geçen çalışma arkadaşlarımız başta olmak üzere bugün ING'nin farklı noktalarında görev almakta olan tüm ekip üyelerimizin başarılarının devamını dilerim.

2019 yılın en önemli gelişmesi ise Bankamız Genel Müdürü Sayın Pınar Abay'ın ING Yönetim Ekibi'ne atanması olmuştur. Bu atama Abay'ın şahsında, Türkiye piyasasında ING markası altında kaydedilen finansal ve operasyonel başarının Grup seviyesinde en güçlü şekilde takdirini işaret etmektedir.

Abay, Türkiye'nin genç ve yetenekli kadın yöneticileri için bir rol model oluşturmuştur. Abay, ekibi ile birlikte görev yaptığı süre zarfında, kadın ve erkek genç yeteneklerin ING'ye kazandırılması ve kariyerlerinde emin adımlarla ilerleyerek, geleceğe odaklı operasyonumuzun başarısına katkıda bulunmaları yönünde değerli bir liderlik sergilemiştir.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına Sayın Abay'a Hollanda merkez operasyonumuzda üstlendiği yeni ve zorlu görevde başarılar diliyorum.

### **Türkiye piyasasına olan inancımız güçlüdür ve gelecek odağımız doğru tanımlıdır.**

2020, şahsımın uluslararası bankacılıktaki 50., ING Grubu'nda ise 29. yılıdır. Bu yarım asırlık dönemde bankacılık dünyada ve Türkiye'de çok büyük bir değişimden geçerken, benim için eşsiz bir öğrenme, gelişme ve paylaşma sürecini temsil etmiştir. Şahsi hedefim, önümüzdeki dönemde bireysel deneyim ve bilgi birikimimi çalışma arkadaşlarımla artan oranda paylaşabilmek ve kılavuzluk rolümü geleceğe taşıyarak değer üretimi sürecine katkımı sürdürmektir.

2019 yılında da ING Grubu, Türkiye piyasasına ve yatırımına olan güçlü inancını her yönüyle teyit etmiştir. Grubun yatırımına dair güçlü ve kararlı duruşu, sözel olmanın çok ötesine geçerek maddi katkı ve sinerjik işbirliği olarak hayat bulmuştur.

2020 yılında kârlı ve sağlıklı büyümemizi yeni projeler ve atılımlarla sürdürme kararlılığımızda. 2020 yılında da kaliteli bilanço yapımız ödün vermeyeceğimiz bir temel taşı olmaya devam ederken, özkaynağımızın bize sunduğu kaldırıcı doğru ve riskten uzak bir yaklaşımla yönetmeyi sürdüreceğiz. Hedefimiz, sektör ortalamalarının üzerinde sağlıklı bir büyüme kaydetmektir.

Güçlü finansal ürün ve hizmetlere ihtiyaç duyulan bir pazardayız. Bu ürün ve hizmetleri doğru formatlarda ve kanallardan sunacak olan hizmet sağlayıcıları bu yarıştan galip ayrılacaktır.

ING olarak, kaynaklarımızı, müşterilerimizi ve ihtiyaçlarını doğru ve etkili yöneterek güçlü sonuçlar elde etmeyi öngörüyoruz.

Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına, müşterilerimiz ve çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza saygılarımı sunarım.



**John Mc Carthy**

**Yönetim Kurulu Başkanı**

## Genel Müdür Vekili'nin Mesajı

Değerli Paydaşlarımız,

**ING olarak, dijitalleşmeyi stratejimizin temeline koyuyor, veriye dayalı kararlar alıyor, mükemmel müşteri deneyimi sağlamak için çalışmaya devam ediyoruz.**

Yeni bir on yıla girerken, teknolojinin her sektörü etkisi altına alan dönüşümün ana belirleyicisi haline geldiğini açık bir şekilde görüyoruz. Bankacılık, bu etkinin hem iş yapış biçimlerinde hem de müşteri deneyiminde en çok hissedildiği sektörlerin başında geliyor. Müşteriler, bankacılık hizmetlerini her an, her yerde hızlı, kolay ve kusursuz bir biçimde yapmayı talep ediyor.

Dönüşen dünyada; veriye dayalı kararlar alan bir yapı haline gelerek mükemmel müşteri deneyimini sağlamak için çalışıyoruz. ING olarak kişiselleştirilmiş ve kolay çözümler üretiyor, sadece diğer bankaların değil, platformların ve startupların da rekabet ettiği bir ekosisteme öncülük ediyor, yeri geldiğinde de onlarla iş birliği yapıyoruz.

“Bankacılık lisansına sahip bir teknoloji şirketi” kimliğimizle, tüm faaliyetlerimizi teknoloji temelinde oluşturuyoruz. Geleneksel bankacılıktan uzak, iş yapış şekillerinde farklı, bilinen bankacılığın ötesinde yeni bir model ile yol alan ING, hem içeride hem dışarıda inovasyon ve girişimciliği sürekli destekliyor.

Dijital bankacılık, geldiğimiz noktada ING için hizmet aracı olmanın ötesine geçti. Müşteri portföyünün genişlemesinde, müşteri ilişkilerinin derinleşmesinde ve müşteri bağlılığının artmasında dijital bankacılık en önemli itici güçlerden biri konumuna geldi. Dijital kanalları kullanan müşteriler içerisinde mobil aktif müşteri oranı %97'ye ulaştı.

**ING, 2019 yılında güçlü büyümesini sürdürdü.**

ING, 2019 yılını, iş hedefleri doğrultusunda, başarılı bir performansla tamamladı. Yıl sonu konsolide finansal sonuçlarımıza göre Banka'nın aktif toplamı 65,4 milyar TL, vergi öncesi karı ise 1.976 milyon TL oldu. Yıl sonu

itibarıyla konsolide özkaynaklarımız 8,5 milyar TL, özkaynak karlılığımız ise %18,75 olarak gerçekleşti. ING'nin konsolide sermaye yeterlilik oranı ise asgari gereklilik olan oranın önemli ölçüde üzerinde, %25,57 oldu. 2019 yılı sonunda toplam konsolide net kredi hacmi 40,8 milyar TL olup, mevduat hacmimiz 39 milyar TL'ye yükseldi.

Bankamız 2019 yılında Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile ilişkilerini derinleştirip, ürün-hizmet tanıtım ve pazarlama faaliyetlerine öncelik verdi. Bireysel Bankacılık'ta aktif müşteri sayımız 2 milyon 665 bini aşarken, Kurumsal ve KOBİ iş kolunda ihracat kredilerinde sağlanan artış, ING krediler portföyünün gelişmesinde etkili oldu.

Elde ettiğimiz tüm bu finansal ve operasyonel sonuçlar ile ortaya koyduğumuz büyüme oranları, 2019 yılı şartlarında, önemli bir başarıyı ifade ediyor.

**ING olarak ismimizdeki “Bank” ifadesini kaldırarak finans sektöründe dönüşüme işaret eden, öncü bir adım attık.**

Rakamlardan daha da önemlisi, yenilikçi dönüşüm sürecimizin pek çok alanda başarıyla devam etmesi oldu.

Esnek ve çevik yapımız, müşteri odaklı ürün yaklaşımımız ve bankacılık lisansı olan bir teknoloji şirketi olma anlayışımızla 2019 yılında öncü bir adım atarak yenilikçi yapımızda artık “Bank” ifadesini taşımama kararı aldık. 40'ın üzerinde ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'nda başlatılan değişim sürecine paralel, Türkiye'de de isim değişikliğine giderek İstanbul Maslak'taki Genel Müdürlük binamızın yanı sıra Kahramanmaraş'taki Çağrı ve Operasyon Merkezi'miz ve tüm şubelerimizde bu değişimi hayata geçirdik.

## **Şubelerimizi dijital dönüşüm paralelinde yeniliyoruz.**

ING Grubu, kısa bir süre önce operasyonu olan tüm ülkelerdeki şubelerini, “Şube Bütünlüğü-Branch Harmonization” projesi kapsamında, aynı görünürlüğe kavuşturmak için bir çalışma başlattı. Bu kapsamda ING olarak biz de tüm şubelerimizi dijital dönüşüm paralelinde yenilemeye başladık.

Yeni şube tasarımıdaki temel fark, şube çalışanlarından yeni beklentileri de ortaya koyuyor: Çalışanlar klasik banka yapısında var olan müşteriye bekler pozisyonundan, müşteriye karşılar pozisyonuna geçiyor. Genel olarak, hiçbir çalışanın kendisine özel olarak ayrılmış bir masası olmuyor ve tüm alan ortak çalışma alanı olarak değerlendiriliyor. Böylece mekânsal olarak daha yüksek verim elde edilmesi, zaman olarak da yapılan işlemlerden tasarruf sağlanması hedefleniyor.

Burada vizyonumuz, dijitalleşme yaklaşımımız paralelinde şubeye gelse de müşterimizi mobil ile tanıştırmak. Şubemizin yeni yapısı bunu mümkün kılıyor. Şubede, müşterilerin tüm bankacılık işlemlerini mobil olarak yapabilecekleri, mobil bankacılık kullanmayan müşteriler için internet hizmeti sağlanabilen ve özel finansal danışmanlık hizmeti sunulacak özel odalar bulunuyor. Tüm bu kurguda nihai hedefimiz ise maksimum müşteri memnuniyeti ve hız. Tüm Türkiye genelindeki şubelerimizi yeni konseptte uygun şekilde yenilemeye devam ediyoruz.

## **Ödeme sistemleri pazarında bir ilke imza atarak akıllı telefonları POS cihazına dönüştürdük.**

Müşterilerine her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz hizmet sunabilmek hedefiyle faaliyet gösterme vizyonumuz ve dijitalleşme odağımızla 2019 yılında önemli bir ilke imza attık. ING ve Mastercard iş birliği ile hayata geçirilen ING Cebimde POS ile tüm KOBİ statüsündeki firmalara ve mikro işletmelere, düşük maliyetlerle kartlı ödeme kabulü imkanı sunmaya başladık. Cep telefonunu bir POS cihazına dönüştüren ve firmaların işini

kolaylaştıran ING Cebimde POS’un büyük ilgi gördüğünü memnuniyetle izliyoruz.

## **TaksitMaksit ile ING’liler artık, Banka’nın iş ortakları kapsamındaki firmaların ürünlerini mağazaya gitmeden ING Mobil üzerinden krediyle satın alabiliyor.**

ING’nin yeni nesil bankacılıkta öncü olma vizyonuyla 2019 yılında hayata geçirdiği yeni uygulamalardan biri de TaksitMaksit oldu. Mağaza içi ürün finansmanının uçtan uca dijitalleştirilmiş müşteri deneyimi sunan bir versiyonu olan TaksitMaksit ile ING’liler artık, Banka’nın iş ortakları kapsamındaki firmaların ürünlerini mağazaya gitmeden, ING Mobil üzerinden, tamamen dijital süreçlerle ve ihtiyaç kredisi kullanarak satın alabiliyor.

ING olarak müşterilerimiz için 1 kilometre yakınında ING ATM’si bulunmuyorsa tüm ATM’lerden ücretsiz para çekebilme imkanı sağlayan yeni bir uygulama başlattık. Lokasyon Bazlı ATM Masrafsızlık Uygulaması ile ING Mobil’e girip Şube ATM Bulucu’da 1 kilometre yakınında ING ATM’si bulunmayan müşteriler, 1.000 TL’ye kadar ücretsiz para çekme fırsatından yararlanabiliyor. Dijitalleşme yatırımlarımız paralelinde hayata geçirebildiğimiz bu inovatif uygulama ile müşterilerimize her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz hizmet sunma hedefini destekliyoruz.

## **ING Mobil’in kullanımı hızlı bir şekilde artıyor.**

Bankanızı sürekli yanınızda taşımanızı sağlayarak işlemlerinizi kolay bir şekilde gerçekleştirdiğiniz ING Mobil’in kullanımı hızlı bir şekilde yaygınlaşıyor. ING Mobil’i 1 milyondan fazla müşterimiz aktif olarak kullanıyor ve bu sayı her geçen gün artıyor.

ING’nin hayata geçirdiği tasarruf odaklı yenilikçi programı Turuncu Ekstra, ilk yılında 550 bin müşteriye ulaştı. 2019 yılında yoğun ilgi gösterilen Turuncu Ekstra programında 700 bine yakın müşteri ve 200 bine yakın harcama yapan müşteri bulunmaktadır.

Turuncu Ekstra programının bireysel müşterilerinin birikimlerine sunduğu %2 ek faiz, dijital kanallarda ücretsiz havale ve EFT, ATM'lerden ücretsiz para çekimi gibi avantajların yanı sıra indirimli alışveriş ayrıcalıklarından faydalanan Turuncu Ekstra müşterileri, toplamda 40 milyon TL'nin üzerinde tasarruf yaptı.

Turuncu Ekstra'ya 2019 yılında yeni bir uygulama ile ihtiyaç kredisinde ING müşterilerinin ödediği kredi taksitlerini düşürme avantajı ekledik. Uygulamayla yeni ihtiyaç kredisi kullanan müşteriler, Turuncu Ekstra programı ile aylık harcamalarının en az 750 TL'sini Turuncu Ekstra banka kartından yaptıklarında, bir sonraki ay nakit iade kazanıyor. Nakit iadesi ise söz konusu ayın ihtiyaç kredisi taksitini düşürerek o ay daha düşük faiz yansımaları sağlıyor. Bu uygulama finans sektöründe bir ilk olma özelliği taşıyor. ING olarak lider tasarruf bankası olma hedefiyle faaliyet gösteriyoruz ve Turuncu Ekstra ile sunduğumuz avantaj ve indirimlerle tasarruf sahipliğini teşvik ederek ülkemiz ekonomisine katkı sağlıyor olmaktan memnuniyet duyuyoruz.

### **Yapay zeka, robot uygulamaları ve veri bilimi sertifika programı ile geleceğe hazırlanıyoruz.**

Yaptığımız işleri veri odaklı ilerletme vizyonumuz çerçevesinde yapay zeka uygulamalarındaki çalışmalarımızı hızlandırdık.

Müşteri taleplerini karşılama konusunda robot kullanımı ile hızımızı artırma yolunda çalışma yapıyoruz. Türkiye, ING dünyasında bu alanın öncü ülkelerinden. İçinde bulunduğumuz ve Avrupa'da 10 ülke ve Asya ülkelerinden oluşan C&G bölgesinde, çalışanlara ve müşterilere sağladığımız zaman tasarrufu açısından ikinci ülke konumundayız. Robot teknolojileri bölümümüzde 10 kişi ve 19 robotluk bir ekibimiz var. Robotları ekip içinde çalışanlardan ayırmıyoruz. Bugün, robotların uygulaması için yazdığımız 250'ye yakın görev bulunuyor.

Robotik teknolojiler gelişirken bu paralelde ING olarak, çalışanlarımızın yeni nesil yetkinliklere sahip olması için onlara destek

oluyoruz. 2019 yılında ikincisine start verdiğimiz ve Özyeğin Üniversitesi iş birliğiyle gerçekleştirdiğimiz Veri Bilimi Sertifika Programı ile, hangi birimde görev yaptığına bakmaksızın, kendini bu alanda geliştirmek isteyen çalışanlarımıza eğitim ve yüksek lisans imkanı sağladık. ING'lilerin dijital bankacılığın geleceğine yön vermek için sahip olunması gereken yetkinlikleri edinmeleri hedefiyle onları desteklemeyi sürdüreceğiz.

### **TİM iş birliği ile ihracatçılara çok özel bir kredi paketi sunduk.**

2019 yılı bizim için ihracatçılara yönelik çok avantajlı kredi fırsatları sunabildiğimiz bir yıl oldu. Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile başlattığımız iş birliği ile ihracatçılarımız için hazırladığımız kredi paketini yıl içinde yeniledik ve paketin koşullarını daha da avantajlı hale getirdik. Türkiye ekonomisinin temel taşlarından ihracatçılarımıza sunduğumuz avantajlı faiz oranlarının yanı sıra fuar katılımlarında kredi kartı ile taksitli işlem yapma ve birçok dijital hizmetten ücretsiz faydalanma imkanlarını da sunan protokol ile geçtiğimiz 1 yıl içinde ihracatçılarımız için 1,4 milyar Euro tutarında finansman desteği sağlamış olduk.

### **Olimpik Kızlarımızın ilham veren mücadelelerini destekliyoruz.**

Geçtiğimiz yıl ING olarak kadın rol modellerin desteklenmesi ile toplumsal cinsiyet eşitliğinin güçlenmesi yolunda Türkiye Milli Olimpiyat Komitesi (TMOK) iş birliği ile çok önemseydiğimiz bir projeye imza attık. Hayata geçirdiğimiz ING Olimpik Kızlar projesi ile Tokyo 2020 Olimpiyatları'na hazırlanma süreçlerinde Türkiye adına yarışmak için hazırlanan 8 kadın sporcunun resmi sponsorluğunu üstlendik.

Kadının yerinin "tribün" değil, "saha" olduğunu bizlere kanıtlayan Olimpik Kızlarımızın onları izleyen tüm genç kızlarımıza ilham vereceğini biliyoruz. Bu nedenle verdiğimiz desteğin sadece bu 8 Olimpik Kızımıza değil, onların hikayelerini duyarak cesaret kazanacak pek çok kızımıza fayda sağlayacağını umuyoruz.

Toplumsal cinsiyet eşitliğinin güçlenmesine ve kadının ekonomiye eşit katılımına verdiğimiz destek paralelinde bir başka önemli adımı da Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliği ile attık. Oluşturduğumuz ING Eşit Gelecek Fonu adlı burs fonu ile mühendislik eğitimi alan kız öğrencilere destek sağlamaya başladık. ING Eşit Gelecek Fonu bursiyerleri Ekim-Haziran ayları arasında 9 ay süre ile burs alıyor.

ING olarak bundan sonra da kadınların ekonomiye eşit katılımı çerçevesinde destek mekanizmaları yaratmayı sürdüreceğiz.

### **Sanat ve spora destek vermeye devam ediyoruz.**

ING olarak toplumsal yatırımlarımıza 2019 yılında kültür-sanat alanında hayata geçirdiğimiz iş birlikleriyle devam ettik. Bu kapsamda Devlet Opera ve Balesi Genel Müdürlüğü tarafından gerçekleştirilen çeşitli festival ve eserlerin sponsorluğunu üstlendik. Ek olarak, Kadıköy'deki Baba Sahne Tiyatrosu'nun da ana sponsoru olduk.

2019 yılında bir başka iş birliğimizi ise bireylerin boş zamanlarını keyifli geçirmesi olarak adlandırılan "leisure" sektörünün öncüsü Hillside ile yaptık. Hillside Beach Club, Hillside City Club, Sanda Spa ve Cinecity sinemalarını kapsayan iş birliğimiz paralelinde Etiler, Olivium ve Kipa Cinecity sinemalarının ismi de "ING Cinecity" olarak değişti.

### **ING, Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsorluğunu üstlendi.**

"Basketbolun değişmeyen rengi" olarak Türkiye Basketbol Federasyonu'na (TBF) 2014 yılından beri süren sponsorluk desteğimizi bu yıl bir ileri aşamaya taşıyarak ING Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsoru olduk. İmzaladığımız anlaşma ile üç sezon boyunca ING Basketbol Süper Ligi, ING All-Star Maçı ve Play-off'lar için isim sponsorluğuna imza attık.

Yaptığımız araştırmalar, basketbolun genç, dinamik, teknolojiye ve yeniliklere açık bir izleyici profili olduğunu ortaya koyuyor. Basketbol severler de kendilerini bizim gibi yaratıcı olarak tanımlıyorlar. Basketbol; cesur,

dinamik, her an değişikliklere açık olan bir oyun. Bu özelliklerin, ING olarak bizi tanımlayan sıfatlarla uyumlu olduğuna inanıyoruz. Bu iş birliği ile ING olarak Basketbol Süper Ligi'nin heyecanını turuncuya boyamış olmaktan memnuniyet duyuyoruz.

### **Güneş enerjisi santrali kurmak için ilk adımı attık.**

ING olarak 2019 yılında sürdürülebilirlik anlayışıyla fark yaratacak bir projeye imza attık ve Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezimizin çatısına güneş enerjisi santrali kurma kararımızı açıkladık. Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezimizin çatısında 2 bin metrekarelik alanda kurulacak santralin 2020 yılı içinde üretime geçmesini hedefliyoruz. Bu yenilenebilir enerji yatırımı sayesinde ING Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezimizde kullanılan elektriğin %30'u güneşten üretilecek. Karbon ayak izini azaltacak bu yatırım ile sürdürülebilirlik yolunda örnek bir projeye imza attığımız için gururluyuz.

### **Nesilden Nesile Akademisi'nde 6. dönem başladı.**

ING olarak aile şirketlerimizin kurumsallaşma süreçlerinde, nesilden nesile geçişte yaşayabilecekleri zorluklarda, gelecekleri için çıkaracakları yol haritalarını belirleyebilmelerinde yanlarında olabilmek hedefiyle start verdiğimiz "Nesilden Nesile Yönetim Akademisi"sinde, 2019'da altıncı dönemimiz başladı. Boğaziçi Üniversitesi Yaşam Boyu Eğitim Merkezi ile yaptığımız iş birliği kapsamında Türkiye'de bir ilk olarak hayata geçirilen bu 1 yıllık sertifika programı, şimdiye kadar 72 yeni kuşak temsilciye ulaştı.

## **Teknoloji odağımızda Anadolu'daki çocuklarımızı da unutmadık.**

Teknolojiyi odağına alan ve geleceğin bankacılığında iddialı olan bir banka olarak çocuklara yönelik çalışmalarımızı da sürdürüyoruz. Çalışanlarımızın çocuklarına yeni nesil yetkinlikler ve teknoloji ile üretme kültürü kazandırmak hedefiyle Makers Türkiye iş birliğiyle hayata geçirdiğimiz ING Gelecek için Teknoloji Akademisi'nin kapılarını, 2019 yılında da Kahramanmaraş'taki öğrencilere açtık. Kahramanmaraş İl Milli Eğitim Müdürlüğü iş birliği ile başlatılan ve Makers Türkiye ile birlikte yürütülen sosyal sorumluluk projesi, 10-14 yaş grubu devlet okulu öğrencilerini Maker Hareketi ile tanıştırdı. ING Gelecek için Teknoloji Akademisi'ni Çağrı ve Operasyon Merkezimizin de bulunduğu Kahramanmaraş'ta çocuklarla buluşturabildiğimiz için çok mutluyuz.

Önümüzdeki dönemde de Grubumuzun global gücünden, kültürümüzden, insan kaynağımızdan ve yetkinliklerimizden aldığımız güçle, inovasyon odağımızla yeni nesil bankacılık çözümleri, pazarı değiştiren öncü ürün ve hizmetler geliştirmeye, Banka içinde inovasyon kültürünü yaygınlaştırmaya devam edeceğiz. Sadece kurum içerisinde değil, kurum dışarısında da gelişimi destekleyen işlere imza atacak, bu anlayışla toplumsal yatırımlarımıza da aynı hızla devam edeceğiz.

## **Pınar Abay'ı ING Grubu'ndaki yeni görevi nedeniyle tebrik ediyoruz.**

Pek çok yenilik ve başarıya imza attığımız 2019 yılının sonunda önemli bir değişiklik daha yaşadık. 8 yıldır ING Ailesi'ne liderlik eden Pınar Abay, yine ING Ailesi'nde daha büyük bir sorumluluk almak için ayrıldı ve 1 Ocak

2020'den itibaren ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak atandı. Liderliği süresinde, ING'yi dijital bankacılık vizyonuyla müşteri odaklı bir yapıya dönüştürmek için adımlar atan ve buna uygun kültürel bir dönüşüm gerçekleştiren Abay, yeni görevinde Hollanda, Belçika ve Lüksemburg ülkelerinden (Pazar Liderleri Bölgesi) sorumlu olacak. Pazar Liderleri Bölgesi'nin toplam aktif büyüklüğü 2019 yılının üçüncü çeyrek sonuçlarına göre 252 milyar Euro'yu, toplam çalışan sayısı de 23 bini aşıyor. 40'tan fazla ülkede 38.4 milyon müşteriye hizmet veren ING Grubu içerisinde önemli bir paya sahip olan bu bölgeye liderlik edecek Abay'ı başarısından ötürü tüm ING adına tebrik ediyorum.

Pınar Abay'ın ING'liler ile birlikte yarattığı başarı hikayesinden gurur duyuyor, yeni görevinde de ING'nin benimsediği, insanların iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmaları amacına hizmet edeceğine inanıyorum.

Bu vesileyle; 2019 yılında, ING'nin ortaya koyduğu başarıda pay sahibi olan tüm ekip arkadaşlarıma, iş ortaklarımıza, hissedarlarımıza ve tüm paydaşlarımıza, şahsım ve ING yönetim ekibi adına bir kez daha teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

**Genel Müdür Vekili/Yönetim Kurulu Üyesi  
A.Canan Ediboğlu**

## ING'nin 2019 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi

**ING, verimli ve sürdürülebilir büyüme hedefi kapsamında yürüttüğü çalışmalar sonucunda, 2019 yılında güçlü bir performans sergilemiş, paydaşları için artan katma değer üretmiştir.**

ING, 2019 yılının dalgalı ve rekabetçi piyasa koşullarında istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

ING, küresel finansal piyasalarda hem ekonomik göstergeler hem de finansal piyasalar üzerinde etkili olan dalgalanmaların yaşandığı 2019 yılında, sergilediği etkin yönetim, pazarlama ve satış faaliyetleri sonucunda oldukça tatminkar bilanço rakamlarına ulaşmıştır. ING, 2019 yılında da maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle uygulamıştır.

Geniş ve zengin bir ürün portföyüne, deneyimli ve uzman bir kadroya, güçlü dağıtım kanallarına, sağlam bir teknolojik altyapıya sahip olan ING, piyasaların sunduğu olanakları doğru bir biçimde değerlendirmiş ve 2019 yılında bir kez daha başarılı sonuçlara imza atmıştır.

ING'nin 2019 yıl sonunda konsolide aktif toplamı 65,4 milyar TL olup, 2018 yıl sonunda 7,7 milyar TL olan konsolide özkaynakları ise bir önceki yıla göre %12 oranında artarak 8,5 milyar TL olmuştur. Konsolide sermaye yeterlilik oranının %25,57 olduğu 2019 yılında Banka'nın konsolide vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %36 oranında artarak 1,976 milyon TL'ye ulaşmıştır.

**2019 yılında kaydedilen finansal performans sonuçları, ING'nin bilanço yönetimindeki yüksek başarı ve etkinliğinin değerini bir kez daha teyit etmiştir.**

Doğru bilanço yönetimi, ING'nin temel göstergelerini güçlendirmenin yanında,

hizmet ve ürünleriyle farklı iş kollarında binlerce müşterisine güçlü bir şekilde destek

sunmasında, finansal hayatlarını kolaylaştırmasında ve katma değer üretmesinde kilit önem taşımaktadır.

Banka, 2019 yılında Bireysel, KOBİ, Ticari ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile olan ilişkilerini derinleştirmiş, hizmet ağı ve çeşitliliğinde, müşteri sayısı ve ürün hizmetlerinde önemli gelişmeler kaydetmiştir.

ING'nin mevduat hacmi 2019 yılında %21 büyüyerek 39 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2019 yılında ING'nin toplam konsolide net kredi hacmi 40,8 milyar TL'dir. Yıl sonunda konsolide takipteki kredilerin toplam konsolide nakdi kredilere oranı, %6,95 seviyesinde gerçekleşmiştir.

**ING, riske duyarlı iş stratejilerini, ekonomik konjonktür her ne olursa olsun, ödünsüz uygulamaya odaklıdır.**

**ING, doğru kurgulanmış stratejisi, güçlü ve yaygın dağıtım ağı, zengin ürün ve hizmet gamı ile yetkin insan kaynağının kendisine sunduğu avantajları etkin bir biçimde performansına yansıtması 2019 yılında da devam etmiştir.**

Yıl sonu itibarıyla elde ettiği büyüme ve karlılık oranları, ING'nin sektörden aldığı payını korumasını sağlamıştır.

ING, ING Grubu'nun köklü uluslararası deneyimi ile birlikte müşterilerini dünya standardında bir hizmet anlayışıyla buluşturmaya ve Türkiye ekonomisine artan oranda katma değer yaratmaya önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.



**Rekabetin sürekli artış gösterdiği Bireysel Bankacılık alanında sunduğu ürün ve hizmetlerini her geçen yıl çeşitlendiren ING, bu sayede güçlü, sürdürülebilir ve karlı sonuçlara ulaşmaktadır.**

Bireysel Bankacılık'ta yaygın dağılımlı, geniş ve güçlü bir müşteri tabanına sahip olan ING, müşterilerin bütün gereksinimlerini karşılayan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi ile bu iş kolundaki gelişimini 2019 yılında da sürdürmüştür.

ING, bu alanda yaptığı doğru hamleler, sunduğu kişiye özel çözümler ve çapraz satışlar ile bireylerin hayatında fark yaratmakta ve refahlarına kalıcı katkıda bulunmaktadır.

**İhtiyaçlara yönelik çözümler üreten “Turuncu Ekstra” programı, müşterilerin finansal ihtiyaçlarına destek olmaktadır.**

2018 yılının ortasında, farklı finansal ihtiyaçlara hizmet etmek üzere hayata geçirilen banka kartı programı Turuncu Ekstra'nın müşterilerine sağladığı “ekstra” faydalar, 2019 yılı boyunca müşteri beklentileri doğrultusunda çeşitlendirilmiştir.

Turuncu Ekstra programına katılanlar, ING banka kartı ile yaptıkları alışverişlerin veya vadesiz hesaplarından ödedikleri faturaların toplamı aylık 750 TL'ye ulaştığında, e-Turuncu ve Turuncu TL hesaplarında ek faiz kazanmakta, ayda 3 kez yurt içinde tüm ATM'lerden ücretsiz para çekip yatırabilmekte, dijital kanallardan ücretsiz havale/EFT yapabilmekte ve ihtiyaç kredisi kullandıklarında kredi ödemelerinde nakit iade avantajına sahip olmaktadır.

Program ayrıca müşterilerin günlük alışverişlerinde ING banka kartını kullanmayı tercih etmelerini sağlayacak pek çok indirim ve kampanyalar sunmaktadır.

Turuncu Ekstra programı kapsamında yapılan alışverişler ve fatura ödemeleri, ING Mobil'de yer alan Turuncu Ekstra menüsünden izlenebilmekte, bunun yanı sıra programdan kazanılan faydaların finansal değeri de görüntülenebilmektedir. Böylece müşteriler,

program kapsamında elde ettikleri faydaları net olarak tespit edebilmektedirler.

2019 yılında yoğun ilgi gösterilen Turuncu Ekstra programında 700 bine yakın müşteri ve 200 bine yakın harcama yapan müşteri bulunmaktadır.

**Müşteri odaklı çözümler ile ihtiyaç kredilerinde büyüme sağlanmıştır.**

Müşteri odaklı çözümler ve avantajlı kampanyalar ile özellikle yılın ikinci yarısında ihtiyaç kredilerinde büyüme hız kazanmıştır. 2019 yılında müşterilerin ihtiyaçları ve segmentleri detaylı analiz edilerek oluşturulan müşteriye özel fiyatlama yaklaşımı başarılı bir şekilde devam etmiştir.

Böylece müşterilerin nakit ihtiyacı olduğunda bütçe ve gereksinimlerine uygun kredi seçenekleri, avantajlı kampanya ve faiz oranları ile kendilerine özel koşullardan yararlanmaları sağlanmıştır. 2019 yılında Turuncu Ekstralılara sunulan fırsatlara, ihtiyaç kredileri de nakit iade avantajı ile eklenmiştir.

**ING, emekli maaşını kendisinden alan müşterilerine cazip promosyonlar sunmaktadır.**

ING, 2019 yılında da emekli maaşı ödemesi için kendisini seçen müşterilere yönelik farklı promosyonlar gerçekleştirmiştir. ING, maaşını kendisinden almaya başlayan emeklilere 450 TL'ye kadar nakit promosyon, buna ek olarak Mart-Temmuz dönemleri arasında 3 yeni otomatik fatura talimatına 150 TL ek nakit promosyon sunmuştur.

2019 yılının Temmuz-Eylül dönemlerinde maaşını ING'ye taşıyan emekliler yaz dönemine özel 900 TL'ye varan çift kat nakit promosyondan yararlandırılmıştır. Bu kapsamda iki yeni otomatik fatura talimatına 250 TL, emekli yakınını Banka'ya önermesi durumunda 150 TL ve ilk defa ING Mobil

indirip giriş yapanlara da 50 TL ek nakit promosyon ödemesi yapılmıştır. Ekim ayı itibarıyla maaşını ING'ye taşıyan emekliler için iki yeni otomatik fatura talimatı ve ING mobil kampanyası devam etmekte olup, nakit promosyon tutarı 750 TL'ye ulaşmıştır.

Maaşını ING'den almayı seçen emekliler, telefon bankacılığı aracılığıyla özel müşteri temsilcilerine diledikleri zaman ve diledikleri konuda 7/24 ulaşılma ayrıcalığına sahip olmuşlardır. Emekliler için telefon bankacılığının yanı sıra şubelerden de her zaman öncelikli hizmet olarak kolaylıkla bankacılık ihtiyaçlarını karşılama, ayrıca Türkiye'deki tüm diğer banka ATM'lerinden ücretsiz para çekebilme imkanı bulunmaktadır.

**Firma çalışanlarına, ING'den gerçekleştirilen firma maaş ödemeleri ile çeşitli avantajlar sağlanmaktadır.**

ING, maaş müşterilerine her zaman ve her yerde bankalarına ulaşabilecekleri, bankacılık ürün ve hizmetlerinde kolay ve hızlı finansal çözümler bulabilecekleri bir ortam yaratmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda maaş ödemelerini ING aracılığıyla gerçekleştiren firmaların çalışanlarına, İnternet ve Mobil Bankacılıktan yaptıkları tek seferlik ve düzenli EFT/Havale işlemleri için ücret muafiyeti tanınmıştır. Ayrıca oluşturulan dijital süreçle, maaş müşterilerinin TL vadesiz mevduat hesap ve özlük açılışlarını şubeye gelmeden yapabilmeleri olanağı sunulmuştur.

**ING, iş ortaklıkları aracılığıyla çoklu kanal stratejisini güçlendirmeye devam etmektedir.**

ING, çoklu kanal stratejisi doğrultusunda, 2012 yılından bu yana Türkiye'nin önde gelen markalarıyla hem tüketici finansmanı hem de kredi kartı alanında stratejik iş birlikleri oluşturmaktadır.

İş ortaklıkları olarak mağaza içi ürün finansmanının yanında artık online alışverişlerde de taksitle ödeme fırsatı sunan ve online kredi kullanımını kolaylaştıran ING Alışverişçi hayata geçmiştir. Yeni platform sayesinde, ING'nin iş birliği yaptığı online

perakendecilerden alışveriş yapan müşteriler, kredilerini de zahmetsiz biçimde online kullanabilmektedirler. ING Alışverişçi, aynı zamanda firmalara da çoklu kanal stratejilerini destekleyen kolay ve masrafsız bir ödeme alternatifi sunmaktadır.

**ING, taşıt kredilerinde çalışmalarına devam etmiştir.**

ING'nin taşıt kredileri alanında gösterdiği performansın temelini, etkin bayi yönetimi, cazip ödeme koşullarına sahip kampanyalar ve şubeye gelmeden bayide sonuçlanan kredi prosedürü oluşturmaktadır. Bu unsurlar, 2019 yılında da Banka için rekabet avantajı yaratmaya devam etmiştir.

Banka, önümüzdeki dönemlerde de gerçekleştireceği kampanyalarla Türkiye'nin önde gelen marka ve distribütörleriyle mevcut iş birliklerine yenilerini eklemeyi ve kullandırım sürecinde iyileştirmeler yaparak bayilerdeki etkinliğini sürdürmeyi hedeflemektedir.

**ING, dalgalanmaların yaşandığı emlak piyasasında dinamik bir portföy yönetimi sergilemiştir.**

2019 yılında, tüm yıl boyunca dalgalı bir seyir izleyen konut kredileri iş kolunda, ihtiyatlı ve esnek bir portföy yönetimi sergileyen ING, hızla değişen piyasa koşullarına uyum sağlamış, müşterilerinin ev sahibi olma hayallerini gerçekleştirmelerinde ön plana çıkmıştır.

Banka, kredi kullandırım süreçlerinde sağladığı iyileştirmelerin yanı sıra müşteri bazlı kampanyalar yürütmüş ve emlakçı ilişkilerini güçlendirmiştir.

**Turuncu Hesap, mevduattaki itici güç olmayı sürdürmüştür.**

Turuncu Hesap, ING'nin büyüme stratejisinin önemli bir bileşeni olarak 2011 yılı Ocak ayında piyasaya sunulmuştur. 2019 yılında da Banka'nın mevduattaki itici gücü olmayı sürdüren Turuncu Hesap, mevduat tabanının genişletilmesinde ve müşteri sayısının

artırılmasında önemli bir rol üstlenmiştir.

Bir serbest tasarruf hesabı olarak piyasaya sunulan Turuncu Hesap, sunulduğu tarihten günümüze kadar 2 milyonu aşkın müşteri tarafından kullanılmış olup, müşteri ve hacim olarak istikrarlı bir biçimde büyümeye devam etmiştir. ING, bu sayede, bir aya kadar vadeli mevduatta %14 pazar payına sahip olmuştur.

#### Mutlu Müşteri oranı %89 olmuştur.

Banka, müşteri deneyim ve taleplerini yansıttığı Turuncu Hesap'la eriştiği yüksek mutlu müşteri oranını, 2019 yılı boyunca sürdürmüştür. e-Turuncu müşterilerinin memnuniyeti, Müşteri Memnuniyeti Araştırması'nda %89 olarak ölçümlenmiştir (Kaynak: Ipsos).

ING, Türk lirasının yanı sıra tasarruflarını yabancı para ile değerlendirmeyi tercih eden müşterilerine ABD doları, Euro ve İngiliz sterlini mevduat seçeneklerini Turuncu Hesap altında sunmaktadır.

#### ING, kredi kartlarında müşteri memnuniyetini artırmaya yönelik yenilikleri hayata geçirmiştir.

ING, 2019 yılında da kredi kartları ile müşterilerinin ödemelerine aracılık etmeye ve müşterilerine fayda sağlayan kampanyalar düzenlemeye devam etmiş, yıl içinde pek çok yeniliği hayata geçirmiştir.

- “ING Bonus’a Hoş Geldin” teklifinin kapsamını genişleten ING, 100 TL’ye varan bonus fırsatını yeni kazandığı müşterilerine sunmaya 2019 yılında da devam etmiştir.
- ING, 2019’un son çeyreğinde ING Pegasus BolBol Premium kart başvurusu yapıp kartını teslim alan müşterilere Pegasus Havayolları’ndan yurt içinde geçerli tek yön uçak bileti hediye etmiştir.
- ING, Dijital Ekstre projesini hayata geçirerek, kredi kartı müşterilerinin ekstrelerine ING Mobil’den daha hızlı ve kolay şekilde ulaşmasını sağlayacak geliştirmeyi yapmıştır.

## Dijital Bankacılık

7/24 kesintisiz hizmet sunulan dijital bankacılık kanalları, ING açısından müşteri portföyünün genişlemesinde, müşteri ilişkilerinin derinleşmesinde ve müşteri bağlılığının artmasında en önemli itici güçlerden biri konumundadır.

ING'nin dijital bankacılık kanallarına aşağıda yer verilmektedir:

- Mobil Bankacılık (ING Mobil)
- İnternet Bankacılığı
- Akıllı Bankacılık Robotu (INGo)
- ATM
- Telefon Bankacılığı

Dijital bankacılık kanallarından yapılan işlem çeşitliliği her geçen gün artmakta ve fiziki hizmet ağının üzerindeki operasyonel yük, kademeli olarak dijital bankacılık kanallarına kaydırılmaktadır.

ING'nin ürün-hizmet-dağıtım kanalı entegrasyonu ile kullanım oranlarında kaydettiği performans, sektörün son yıllardaki en başarılı kullanıcılarından biri olmasını sağlamıştır.

Dijital bankacılık kanalları üzerinden gerçekleştirilen satış adetleri 2019 yılında da artmaya devam etmiş, toplam satışlar içerisinde dağıtım kanallarının adet bazında payı %55'e ulaşmıştır.

ING'nin müşterisi olsun olmasın, herkesin şubeye gelmeden ürün seçebildiği "Hibrit Projesi" kapsamında, 2019 yılında ihtiyaç kredileri hacminin %71'i şube dışı kanallardan elde edilmiştir.

Dijital bankacılık kanalları üzerinden sunulan ve bir yıl Hoşgeldin Faizi avantajına sahip olan e-Turuncu Hesap ürünü, devreye alındığı 2016 yılından bugüne kadar toplam 631 bin müşteri tarafından deneyimlenmiş olup, bu müşterilerin 2019 yıl sonu bakiyesi 10 milyar TL'ye ulaşmıştır.

## Dijital Kanallar

ING, cihaz uyumlu ING Mobil ve İnternet Şubesi ile müşterilerine lokasyon ve cihazdan bağımsız bir deneyim sunmaktadır.

### Mobil Bankacılık (ING Mobil)

iOS ve Android işletim sistemli cihazlarda kullanılabilen ING Mobil, müşterilerin günlük bankacılık işlemlerini cep telefonlarından hızlı ve güvenli bir şekilde yapmalarına olanak tanımakta, diğer yandan farklı bankacılık ihtiyaçlarına ait ürün başvuru işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirmelerini sağlamaktadır.

ING'nin dijital kanallarını kullanan toplam aktif müşteriler içinde ING Mobil'in payı 2019 yıl sonu itibarıyla %97'ye yükselmiştir.

2019 yılında ING Mobil, İnternet Şubesi ve ing.com.tr dijital kanallarını kapsayan kullanıcı deneyimi, kullanıcı arayüzü ve altyapı iyileştirme projesine başlanmıştır. Proje, ING Grubu ile birlikte yürütülmektedir. Projenin amacı, tüm dijital kanallardan ING müşterilerine aynı deneyimi sunmak ve ING Grup deneyiminin bir parçası olmalarını sağlamaktır.

2019 yılında da teknolojik yatırımlarına devam edilen ING Mobil'de birçok yeni hizmet müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

- ING Mobil'e cep telefonuna para gönderme ve QR kod ile para çekme/kredi ödeme özellikleri tanımlanmıştır.
- Turuncu Ekstra programına yeni avantajlar eklenmiştir.
- TaksitMaksit ile finansal işlemler haricinde taksitli alışveriş imkanı sunulmuştur.
- Akıllı bankacılık robotu INGo'ya yeni özellikler eklenerek müşteri memnuniyeti artırılmıştır.

## İnternet Bankacılığı

Bankacılık işlemlerini mobil uygulama yerine tarayıcı üzerinden yapmak isteyen ING müşterilerine yönelik ING İnternet Şubesi hizmeti devam etmektedir.

ING'nin internet bankacılığında, iş kolunda kullanılan analitik raporlama ürünleri sayesinde müşteri davranışları analiz edilerek, kullanımı kolaylaştırıcı iyileştirmeler yapılmaktadır. Ayrıca işlemlerin sonunda çıkan değerlendirme anketleri sayesinde memnuniyetsizlik yaratan deneyimler hızlıca tespit edilip, çözümler üretilmektedir.

## Akıllı Bankacılık Robotu: INGo

ING'nin yapay zeka ve doğal dil işleme teknolojisi destekli chatbot'u INGo, 2018'de hizmet vermeye başlamıştır. INGo, kullanıcılara bankacılık ve ING ile ilgili tüm sorunlarını yazışarak çözümleyebilme, sorularına daha hızlı ve kolay bir biçimde yanıt bulma olanağı sunmaktadır.

2019 yılında yapılan yeni geliştirmeler ile INGo dijital kanalların içine de taşınmıştır. Bu sayede kullanıcılara sadece yazışarak finansal ürünler hakkında bilgi alabilme ve işlemlerini bitirebilme imkanı tanınmıştır. Kullanıcılar, akıllı bankacılık robotu INGo'ya ING Mobil dış ve iç menü, ING internet sitesi ve ING internet şube üzerinden ulaşabilmektedirler.

Kullanıcılar, INGo aracılığıyla en yakın ATM ve şubeleri bulabilmekte, 14 farklı para biriminin TL karşılığındaki değerinin hesaplamasını yapabilmekte ve istedikleri anda kolayca canlı destek ekibine bağlanabilmektedir. Ayrıca, kullanıcılar hesapları ile kredi ve kredi kartı borç detayları hakkında bilgi alabilmekte, kaybettikleri kartlarını kapatıp, tekrar açabilmekte, kredi başvurusu yapabilmekte ve sonucunu anında öğrenebilmektedirler.

2019 yılı içerisinde INGo'da 2,2 milyon tekil konuşma başlatılmıştır. Kullanıcıların INGo'ya sıklıkla sorduğu sorular; kredi bilgisi, kredi hesaplaması ve mevduat ürünleri hesaplamaları olmuştur.

Hizmet verdiği kullanıcılarıyla gündelik konularda da sohbet edebilen INGo, 2020 yılı içerisinde de yeteneklerini geliştirerek büyümeye devam edecektir.

## ATM

ING ATM'leri ile ING müşterisi olsun olmasın tüm kullanıcılar günlük bankacılık işlemlerini kolaylıkla gerçekleştirebilmektedirler.

ING, 1.514 kurulu ATM'si ile %3'lük pazar payına sahiptir.

Müşteri deneyimine odaklanılan 2019 yılında ING müşterilerine yeni hizmetler sunulmaya devam edilmiştir. Bu kapsamda sunulan hizmetler;

- Dokunmatik özellikli ve Dönüşümlü (Recycle) ATM kurulumları gerçekleştirilmiştir.
- Kartı yanında olmayan ING müşterilerinin, QR teknolojisi ile ING Mobil'i kullanarak kolaylıkla ING ATM'lerinden kredi ödemeleri yapmaları sağlanmıştır.
- ATM'lere ING Mobil/İnternet Şifresi kullanıcı kodu ve şifre alma, EFT gibi yeni işlemler eklenmiş ve müşterilerin hizmetine sunulmuştur. ATM ağının müşterilerin hizmet alabileceği doğru noktalarda konumlandırılmasını ve ATM'lerin lokasyon temelinde optimize edilmesini amaçlayan, müşteri segmentasyon projesinden elde edilen verilerin de kullanıldığı çalışma, başladığı günden bu yana ATM'lerin hacim ve performans oranlarında olumlu sonuçlar elde edilmesini sağlamıştır.

2019 yılında ING müşterilerinin hizmet kalitesinin artırılması kapsamında, 1 kilometre yakınında ING ATM'si bulunmuyorsa ING müşterilerine tüm ATM'lerden ücretsiz para çekme ya da yatırma imkanı tanınmıştır. 1 kilometre yakınında ING ATM'si bulunmayan müşteriler 1.000 TL'ye kadar ücretsiz para çekme ya da üst limit olmadan para yatırma fırsatından yararlanabilmektedirler.

## Marka Stratejisi

ING, 2019 yılında bankacılık ürünlerinde yürüttüğü rekabetçi iletişiminin yanı sıra marka isminden “Bank” kelimesini çıkartarak başlattığı imaj iletişimini yıl boyunca sürdürmüştür.

### Adımızdan BANK’ı çıkarttık!

2019 yılında tüm ING’ler iletişim stratejilerini global marka yönetimi hedefiyle tek çatı altında toplamaya başlamıştır. Bu doğrultuda Polonya’dan Almanya’ya, Avustralya’dan Romanya’ya tüm ülkelerde ING Diba, ING Direct, ING gibi farklı marka isimlerinin kullanımına son verilerek her ülkede sadece ING olacak şekilde marka adı güncellenmiştir.

Banka bu değişim sürecini, ING’nin bir marka ve kurum olarak kim olduğunu anlatmak üzere imaj kampanyasına dönüştürmüştü; adından “BANK” kelimesini çıkartılmasını, müşteri nezdinde bankanın temsil ettiği bürokratik süreçlere ve kalıplaşmış algılara sahip olmadığını gösteren bir iletişim kampanyasıyla duyurmuştur.

Tabeladaki harflerin çıkartılarak İstanbul ve Ankara’nın insan trafiği yoğun olan yerlerinde ilan edilen kampanya, sosyal medyada iş birliği yapılan Influencer’ların da katkılarıyla ses getirmiş ve 2019 Inflow Influencer Ödülleri’nde, “En İyi Finans Influencer Kampanyası” ödülüne layık görülmüştür.

### Turuncu Ekstra’lılara Ekstra Avantajlar

Kullanıcılarına mevduatlarında %2 ek faiz avantajıyla lansmanı yapılan Turuncu Ekstra; başka bankaların ATM’lerinden masrafsız para çekme, ücretsiz havale/EFT ve kredide faiz oranına nakit iade gibi ilave avantajlarla güçlü bir ürün haline gelmiştir. Ürünün duyurulması için tüketici iç görüşünden yola çıkılan, Ozan Güven’e Günay Karacaoğlu’nun eşlik ettiği “Turuncu Ekstra var, başka ekstra yok” mesajıyla reklam kampanyaları yayımlanmıştır. Bu kampanyalar ile Turuncu Ekstra’nın, hem mevduat hem kredi ürünü müşterilerine avantaj sağladığı duyurulmuş, ürünün bilinirliği artırılmış ve faydası sağlanmıştır.

## E-Turuncu Hesap kampanyalarına devam edilmiştir.

E-Turuncu Hesap için yıl içerisinde yapılan iletişimlerde, ürünün esnekliği ve günlük faiz kazandırma özelliği vurgulanmıştır. Büyük mevduatlara ilave olarak, küçük birikimlerin de e-Turuncu’nun günlük faizi ile değerlendirilebileceği “Maaşınız hesabınızda yatmasın, ödemelerinize kadar e-Turuncu’da değerlensin” önermesi ile kampanyalaştırılmıştır.

### ING, Türkiye Milli Olimpiyat Komitesi’ne sponsor olmuştur.

ING, toplumsal cinsiyet eşitliği konusundaki aktif sözcülüğünü 2019 yılında bir adım ileriye taşımış; sporda cinsiyet eşitliğine dikkat çekmek için TMOK’un resmi sponsoru olmuştur.

Sponsorluk kapsamında Tokyo 2020 Olimpiyat Oyunları’na hazırlanan 8 kadın milli sporcuya destek verilmektedir.

Bu kapsamda, Sertab Erener’in şarkısı “Bastırın Kızlar”ın sözleri Olimpiyat mücadelesine uygun olacak şekilde değiştirilerek iletişim kampanyası başlatılmıştır. Bastırın Kızlar kampanyası, Olimpiyat yolunda özellikle erkek egemen spor dallarında ülkemizi temsil etmeyi hedefleyen şampiyon kadın sporcuları tanıtmayı ve tüm kız çocuklarına ve ailelerine ilham vermeyi amaçlamaktadır.

Sponsorluk kapsamında desteklenen sporcular;

- İrem Yaman - Tekvando
- Yasemin Adar - Güreş
- Yasemin Ecem Anagöz - Okçuluk
- İlke Özyüksel - Pentatlon
- Nazlı Çağla Dönertaş - Yelken
- Meryem Bekmez - Atletizm
- Eda Tuğsuz - Atletizm
- Nazlı Savranbaşı - Jimnastik

Bastırın Kızlar iletişimi ve TMOK’ne verilen destek 2020 yılında da devam edecektir.

ING özel günlerde her zaman çalışanlarının yanında olmuştur.

- **23 Nisan reklamı**

23 Nisan reklam filminde, geçen yıl olduğu gibi 2019 yılında da mekan olarak Ağrı seçilmiştir. Bu kez yeni okullarına kavuşmuş ve eğitimlerine başlamış olan öğrencilerle yeniden buluşmanın, onların hayallerine bir adım daha yaklaşmış olduklarını görmenin mutluluğu paylaşılmıştır. Sosyal medya kanalları üzerinden 5,8 milyon kişiye erişen film, 44 bin etkileşim almıştır.

- **Anneler Günü iletişimi**

ING değerli çalışan annelerine teşekkür etmek amacıyla, Anneler Günü kapsamında, bir sürpriz hazırlanmış ve onlar toplantıya gittiklerini zannederlerken, çocuklarının okullarında, çocuklarıyla buluşturulmuşlardır. Anneler, günün geri kalan bölümünü çocuklarıyla diledikleri gibi değerlendirme imkanına kavuşmuşlardır.

- **24 Kasım Öğretmenler Günü**

ING, geçtiğimiz yıl öğretmenler gününü, We Walk Akıllı Baston Projesi kapsamında, ihtiyaç sahibi 30 öğretmene akıllı baston hediye

ederek kutlamıştır. Bu yıl da öğretmenler gününde görme engelli öğretmenleri onurlandırmak, onların özverili ve başarılarla dolu hayatlarına misafir olmak isteyen ING, Küçükköy Kız Teknik Meslek Lisesi Edebiyat Öğretmeni Ali Öztürk'ün hikayesini dinlemiş ve bir kez daha #HayallerinYeter demiştir. Bu konuda hazırlanan video, 5,6 milyon kişiye erişmiş ve 26 bin etkileşim almıştır.

### ING Basketbol Süper Ligi

#### **Basketbolun değişmeyen rengiyiz! Artık Süper Lig'in de ismindeyiz!**

ING, spora ve sporcuya destek vermek hedefiyle 2014-2015 sezonunda "ParaMara" ile başlattığı "Spor Toto Basketbol Ligi Resmi Sponsorluğu"nu 2018-2019 sezonunda da ING markasıyla Ana Sponsor olarak devam ettirmiştir.

Türkiye Basketbol Federasyonu'nun "Efsaneler Yükseliyor" sloganındaki meydan okuyan ve her zaman daha iyisini hedefleyen duruşunu kendisiyle özdeşleştiren ING, 2019-2020 yılında ING Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsoru olmuştur. ING Basketbol Süper Ligi, All-Star Maçı ve Play-off'lar için isim sponsorluğu üç sezon boyunca devam edecektir.

## KOBİ Bankacılığı

**ING KOBİ Bankacılığı, ürün ve hizmet alanındaki bilgi birikimini verimli bir biçimde uygulamaya alarak, süreç ve sistemlerini daha fazla sayıda KOBİ müşterisine ulaşmayı sağlayacak yapıya kavuşturmuştur.**

ING'nin KOBİ Bankacılığı alanındaki hedefi; dış ticaretten turizme kadar ülke ekonomisinin temelini oluşturan çeşitli sektörler, eczacılar, mali müşavirler, noterler gibi meslek gruplarına ve her ölçekten esnafa, çağdaş bankacılık ürün ve hizmetlerini en etkin şekilde sunmaktır.

Türkiye'nin dört bir yanında farklı sektörlerde faaliyet gösteren, ekonomik ve ticari döngüde önemli rollere sahip küçük, orta ve büyük ölçekli işletmelerin ve bunların yan sanayi firmalarının ihtiyaçlarını yenilikçi ürünlerle karşılayan ING güvenilir bir çözüm ortağı olmuştur.

ING, rekabet koşullarının gerektirdiği yaratıcı çözümleri KOBİ müşterilerine ulaştırırken, nakit akışlarını da dikkate alarak, farklı taleplere uygun, alternatif ürünler ve süreçler tasarlamaktadır.

ING KOBİ Bankacılığı, Türkiye İhracatçılar Meclisi ile yaptığı iş birliği ile ihracatçı KOBİ'lerin finansman ihtiyaçlarına cazip koşullarla destek vermektedir. 2019 yılında, ING Grubu'nun geniş uluslararası ağı sayesinde, ana banka müşterisi ihracatçı KOBİ sayısında önemli artış kaydedilmiştir.

**ING KOBİ Bankacılığı, üreten ve büyüyen işletmelerin çözüm ortağı olarak KOBİ'lerin finansmana erişimini kolaylaştırmaktadır.**

ING KOBİ Bankacılığı; ekonomik değer üreten, etik değerler çerçevesinde çalışan, şeffaflığa önem veren ve büyüme performansı sergileyen KOBİ'lerin, finansman erişiminden ihtiyaç duydukları tüm konularda danışmanlık hizmetine kadar müşterilerinin yanında yer alarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

KOBİ'lerin en temel gereksinimlerinin başında uygun şartlı ve ucuz maliyetli finansmana erişimin geldiğinin bilincinde olan ING KOBİ Bankacılığı, KOBİ'lere yıl boyunca hem uygun maliyetli hem de ödemesiz dönem içeren çeşitli ürün ve hizmetleri, hızlı ve yenilikçi bir yaklaşımla sunmaktadır.

**2019 yılı, ING KOBİ Bankacılığı'nda dijital dönüşüm için yenilikçi bakış açısı ile güçlü adımların atıldığı bir yıl olmuştur.**

Şubeye gitmeye harcayacak zamanı olmayan, daha hızlı, kaliteli ve masrafsız hizmet almayı bekleyen küçük ölçekli işletmeler için ING KOBİ Bankacılığı, müşterilerinin ihtiyaç ve beklentilerine göre organizasyon yapısında da değişikliğe giderek ING KOBİ Dijital platformunu hayata geçirmiştir.

**ING KOBİ Bankacılığı, 2019 yılında "ING KOBİ Dijital" ile sektöre yeni ve farklı bir soluk getirmiştir.**

ING KOBİ Bankacılığı, 2019 yılında ING KOBİ Dijital'i küçük ölçekli işletmelerin banka şubesine gitmeden bankacılık işlemlerini yapabileceği, avantajlarla dolu bir cep şubesi olarak tanımlamıştır.

KOBİ'ler, Hızlı Kredi ürününe ek olarak, e-Turuncu ve Hızlı POS ürünlerine işlerinin başından ayrılmadan, dijital ortamlardan erişebilir hale gelmiştir. ING bu ürünler sayesinde KOBİ'lere, başvurularını cep telefonu veya web kanalı üzerinden yapabilme ve sonucunu saniyeler içinde görüntüleyebilme olanağını sağlayarak sektöre yeni ve farklı bir soluk getirmiştir.



ING KOBİ Bankacılığı, Hızlı Kredi, e-Turuncu ve Hızlı POS ürünlerinde ulaştığı dinamizmi, tüzel tüm ürün ve süreçlere de uygulamayı hedefleyen çalışmalar yürütmektedir. Bu hedef doğrultusunda, KOBİ'lerin müşteri memnuniyetini artırmak, bankacılık ürünlerinden en hızlı ve kolay şekilde faydalanmalarını mümkün kılmak amacıyla pek çok alanda yeni dijital süreçler kurgulamaktadır.

**ING, KOBİ'lere yönelik ürün ve hizmet çözümlerini çeşitlendirmeyi sürdürmektedir.**

Geliştirme ve güncelleme çalışmalarının tüm hızıyla devam ettiği ING Kurumsal Mobil'in modern ve kullanıcı dostu arayüzü, KOBİ'lere ve esnafa, en sık kullandığı bankacılık işlemlerini kolayca bulunduğu yerden yapabilme ve onaylayabilme imkanı sunmaktadır.

ING, 2018 yılında devreye aldığı KOBİ'lere özel KOBİ İletişim Merkezi'nden (0850 222 0 464) 2019 yılında da hizmet vermeye devam etmiştir. Krediden mevduata geniş bir ürün yelpazesinde hizmet sunulan KOBİ İletişim Merkezi'nden müşteriler, limitleri dahilinde kredi kullanabilmekte, sigorta işlemi yapabilmekte ve e-turuncu hesap açabilmektedirler. Ayrıca danışmak istedikleri tüm konularda bu hattan destek alabilmekte, ING FX taleplerini de bu kanal aracılığıyla iletebilmektedirler.

**Üye işyeri pazarında rekabetçi konum devam etmiştir.**

Müşterinin ihtiyaçlarını akılcı ve kolay ulaşılabilen hizmetler ile karşılamayı hedefleyen ING Üye İşyeri Ürün Yönetimi Bölümü, yenilikçi POS ürünleri ile farklı müşteri gruplarına hitap etmektedir.

2019 yılında, ING Grup ile ortak yürütülen ING Cebimde POS projesi ile android tabanlı cep telefonları POS cihazına dönüştürülerek

Türkiye'de ve dünyada bir ilke imza atılmıştır. ING Cebimde POS ile her zaman ve her yerde temassız özellikli banka ve kredi kartlarından temassız ödeme alınabilmekte, işlemler daha hızlı ve güvenilir bir şekilde gerçekleştirilebilmektedir.

Üye İşyeri Ürün Yönetimi Bölümü, 2020 yılında da dijital ürün ve kanalları daha aktif kullanarak büyümeye ve KOBİ'lere uygun çözümler üretmeye devam edecektir.

**KOBİ'ler için en önemli konu başlıkları arasında sürdürülebilirlik yer almaktadır.**

ING, dünyada yaşanan değişim ve piyasa koşullarındaki dalgalanmalar nedeniyle, sürdürülebilirliğin KOBİ'ler için de hayati önem taşıdığına bilincinde olup, buradan hareketle, ING Grup ile ortak bir proje yürütmekte, KOBİ'ler için sürdürülebilirlik kavramını farklı açılardan ele almaktadır.

Finansal olarak sağlıklı olmak, finansmana kolay erişim, finansal eğitim, olağanüstü şartlarda ayakta kalmak, yeni teknolojik uygulamalar, sürdürülebilir enerji kaynaklarının kullanımına yatırım yapmak ve çevreyi korumak gibi birçok konu, projenin gündem maddeleri arasında bulunmaktadır.

**ING KOBİ Bankacılığı için mutlu müşteriler yaratmak, başlıca öncelikler arasındadır.**

Müşterilerine en yenilikçi ürünleri, en kolay süreçlerle ve farklı kanallardan sunan ING KOBİ Bankacılığı, verdiği hizmetlerle mutlu müşteri yaratmayı, en büyük öncelikleri arasında değerlendirmektedir.

Müşterilere sunulan ürün ve hizmetlerin tamamlanmasının ardından belirli sayıda müşteri araması yapılarak, sunulan ürün ve hizmetin kalite düzeyi ölçülmektedir. Bu aramalar aracılığıyla alınan geri bildirimler; hizmet, ürün ve süreç kalitesinin artırılması için yapılacak iyileştirmelerde kullanılmaktadır.

### ING OLE Projesi kapsamında dijitalleşme yönündeki faaliyetlerine 2019 yılında da devam etmiştir.

ING Ticari Bankacılık, kredi tekliflerinin dijitalleşmesi yönünde 2018 yılında büyük bir adım atarak OLE (Orange Lending) kredi teklif sistemini hayata geçirmiştir. 2019 yılında entegrasyonu devam eden OLE projesi kapsamında dijitalleşme yönündeki faaliyetler devam etmektedir.

ING Ticari Bankacılık, Türkiye genelinde 14 Ticari ve 6 Karma şube, Ticari Bankacılık Satış Yönetimi Ekibi ve Ticari Krediler Değerlendirme Ekibi'nin oluşturduğu toplam 126 çalışanı ile hizmet vermektedir. 2019 yılında müşterilerinin ana bankası olma stratejisini devam ettiren Ticari Bankacılık, bu kapsamda "Mutlu Müşteri"ye odaklanmış, 2018 yıl sonunda %76 olan mutlu müşteri oranını, 2019 yıl sonunda %78 ile tamamlamıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING'nin ticari nakdi kredileri 9,3 milyar TL, gayrinakdi krediler ise 2,3 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

**ING Ticari Bankacılık, tüm ürünlerine yenilik ve değişimi temsil eden özellikler eklemektedir.**

ING Ticari Bankacılık, ana bankacılık stratejisi paralelinde, mevcut ürünlerine ek olarak müşteri memnuniyeti sağlamaya yönelik yeni ürünler ve hizmetler geliştirmektedir.

Önceki yıllarda çalışmalarına başlanan ve aşama aşama tamamlanan OLE projesi ile 2018 yılı içerisinde ilk kredi teklifi onaylanmıştır. Dijitalleşme vizyonu ile çıkarılan bir yolculuk olan OLE Projesi, karar sürelerinin

portföyün önemli bir kısmı için günler yerine saatlere, hatta dakikalara inmesini sağlamaktadır. Böylece hem ING'nin süreçleri bir adım daha ileriye gitmekte, hem de mükemmel müşteri deneyimi hedefine daha da yaklaşılmaktadır. 2019 yılı içerisinde başlayan oto revizyon teklifleri kapsamında ise, yıllık firma kredi revizyonları bir dakika içerisinde tamamlanabilmektedir.

2020 yılında teklif süreçlerinin otomatize edilmesi ve OLE sisteminin entegrasyonunun tamamlanması hedeflenmektedir. Bu sayede kredi tesis süreleri önemli ölçüde kısaltılacak ve müşterilere hızlı dönüşler yapılacaktır.

**ING Ticari Bankacılık, tüm müşterilerine uluslararası bir bankacılık deneyimi sunmayı hedeflemektedir.**

ING Ticari Bankacılık, aile şirketlerinin kurumsallaşması ve profesyonelleşmesinde çözüm ortağı olarak yanlarında yer almak ve ING'nin global tecrübesini ailenin yeni nesillerine aktarmak için; Boğaziçi Üniversitesi Yaşam Boyu Eğitim Merkezi ile "Nesilden Nesile Yönetim Akademisi"nin 6.'sını düzenlenmiştir. 2019 sonu itibarıyla Türkiye'nin 11 şehrinden toplam 72 aile şirketi yöneticisi Nesilden Nesile Yönetim Akademisi'nden mezun olmuştur.

Müşterilerinin ana bankası olma stratejisini 2020 yılında da sürdüreceği olan ING Ticari Bankacılık, müşteri ihtiyaçlarına odaklanarak yeni ürün geliştirme ve dijital odaklı büyüme hedefleri doğrultusunda kararlılıkla ilerlemektedir.

**ING Kurumsal Bankacılık, müşteri odaklı yaklaşımı ile hem ulusal hem de çok uluslu şirketlerden oluşan geniş bir müşteri portföyüne katma değeri yüksek ürünler ile finansal hizmet vermektedir.**

ING, ING Grubu'nun global ağının yarattığı katma değer ve rekabet üstünlüklerini, yerel piyasalardaki deneyimi ve yetkinlikleri ile birleştirerek kurumsal müşterilerinin finansal ihtiyaçlarına yanıt vermektedir. Uluslararası bir banka olmanın sağladığı avantajları kullanan ING, çözüm odaklı yaklaşımı ve uzman ekipleri ile müşterilerine yenilikçi, profesyonel ürünler sunmaktadır.

ING'nin Kurumsal Bankacılık iş kolundaki zengin ürün gamı; kredilerden proje ve ticaret finansmanına, hazine ürünlerinden yurt içi ve uluslararası nakit yönetimine kadar çeşitlilik göstermektedir. ING'nin dijital kanalların da etkin kullanımı ile müşteri ihtiyaçlarına göre ürünlerini geliştirme gücü, 2019 yılında müşteri kazanımı ve iş hacmi artışlarında önemli rol oynamıştır.

ING, 2019 yılında kurumsal müşterileri için gerçekleştirdiği kulüp ve sendikasyon işlemleri ile piyasanın aktif bir katılımcısı olduğunu bir kez daha ortaya koymuştur.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla kurumsal nakdi krediler 14,3 milyar TL, gayrinakdi krediler ise 5,3 milyar TL'ye ulaşmış ve ING'nin Kurumsal Bankacılık toplam kredi büyüklüğü 19,6 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

### Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Grubu

**ING Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı ekibi, üyesi olduğu ING Grubu'nun global tecrübelerinden de faydalanarak sürdürülebilir büyümeye odaklanmıştır.**

ING'nin kurumsal krediler ve proje finansmanı portföyünde; altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji sektörleri ön plana çıkmaktadır.

ING ağırlıklı olarak bu sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerine, ING Grubu'nun dünya çapında yaygın hizmet ağından aldığı gücün de katkısıyla farklılaşmış ve ihtisaslaşmış kurumsal kredi ve proje finansmanı ürünleri sunmaktadır.

Bu doğrultuda uzun vadeli kredilendirme çalışmalarında riski en aza indirmek amacıyla, detaylı proje/nakit akış analizleri yapılmakta, nakit akışının ve riskin izlenmesine yönelik mekanizmalar kullanılmaktadır. Ayrıca ING, kredilerin güçlü teminatlarla desteklenmesi politikasını, bu iş kolunda da özenle uygulamaktadır.

**ING, kurumsal şirketlerin orta ve uzun vadeli sendikasyon ve kulüp kredilerinde yıllardan beri önemli paylar almaktadır.**

Türk sendikasyon piyasasının aktif katılımcıları arasında yer alan ING; koordinatör, hedging bankası, teminat bankası gibi önemli görevler üstlenmektedir. Diğer taraftan ING, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının ihracatı teşvik programları kapsamında aracılık hizmetleri sunmakta ve yatırımcı Türk şirketlerine uzun vadeli kaynak sağlamaktadır.

## Finansal Piyasalar

**Müşterilerinin ihtiyaçlarına yenilikçi ve titiz bir yaklaşım ile çözüm üretme yetkinliği, ING'nin finansal piyasa işlemlerinde elde ettiği başarının ardındaki en önemli faktördür.**

ING Finansal Piyasalar Grubu; Finansal Piyasalar Alım Satım ve Finansal Piyasalar Satış birimlerinden oluşmaktadır. Grubun yönetsel deneyimi, üst düzey işlem yeteneği ve yüksek ürün geliştirme potansiyeli, finansal piyasalarda müşterilerinin sürekli tercihi olmasını sağlayan unsurlardır.

Piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanan ING Finansal Piyasalar Grubu, kısa ve orta vadeli finansal piyasa hareketlerinden ve aracılık faaliyetlerinden yararlanmaktadır. ING Finansal Piyasalar Grubu, müşterilerine döviz, faiz ve emtia türevlerinin de dahil olduğu farklı katma değerli ürünlerle risk yönetimi çözümleri sunmaktadır.

**Yenilikçi uygulamaların eklendiği ING FX platformunun kullanımı, tüm müşteri segmentlerinde yaygınlaşmıştır.**

2019 yılında ING FX platformunun kullanımı, başta KOBİ ve Ticari Bankacılık müşterileri olmak üzere tüm müşteri segmentlerinde yaygınlaşmıştır. ING FX platformuna ulaşan müşteriler, ING'nin mobil bankacılık uygulamaları aracılığıyla, anlık değişen kurlarla işlem yapabilmektedir.

Finansal Piyasalar Grubu bu platform aracılığı ile katma değerli FX ürünlerini müşterilerine anlık, kolay ve her yerde ulaşılabilir hale getirmiştir.

**ING, Türkiye'de dış ticaret bankası olma misyonu paralelinde türev ürün çeşitliliğini artırmaktadır.**

Çalışmalarını dış ticaret bankası olma misyonu paralelinde yürüten ING, türev ürün çeşitliliğini artırarak müşterilerinin değişen ihtiyaçlarına cevap vermektedir.

Tüm tüzel müşteriler internet ve mobil bankacılık uygulamalarını kullanarak forward, swap gibi türev işlemlerini, dijital olarak kolaylıkla ING FX döviz platformundan gerçekleştirebilmektedir.

### Ekonomik Araştırmalar

**Ekonomik Araştırmalar Grubu'nun hazırladığı nitelikli raporlar ING'nin kurumsal itibarına katkıda bulunmaktadır.**

Ekonomik Araştırmalar Grubu'nun sorumlulukları arasında; Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri takip ederek bu gelişmelerin olası etkilerine yönelik raporlar hazırlamak, temel makroekonomik ve finansal değişkenlerle ilgili yorum, analiz ve tahminler yapmak ve bu çerçevede sunum ve bültenler üreterek yayımlamak bulunmaktadır.

Ekonomik Araştırmalar Grubu; doğru ve objektif bilgiye dayalı, nitelikli değerlendirmeleri ışığında hazırladığı makroekonomik araştırma raporları ve öngörülerini ile yurt içinde ve dışında tüm ING müşterilerine destek sunmaktadır.

## Finansal Kurumlar

**ING'nin köklü, yaygın ve karşılıklı güvene dayanan muhabir ilişkileri, Türkiye'de olduğu kadar uluslararası piyasalarda da iş ortağı olarak tercih edilmesini sağlamaktadır.**

ING Grubu'nun bir üyesi olması, ING'ye küresel ölçekte hizmet sunma konusunda rekabet avantajı yaratmaktadır.

Tüm paydaşları için kalıcı değer üretmeye devam eden ING açısından 2019 yılı, müşterilerine doğru finansal çözüm önerileri sunmak amacıyla global finans kuruluşlarıyla geliştirdiği iş birliklerini artırarak devam ettirdiği bir yıl olmuştur.

Geleneksel ve köklü uluslararası ilişkilerini, ING Grubu'nun bir üyesi olmanın yarattığı sinerji ile birleştiren ING, müşterilerinin dış ticaret işlemlerine ve finansman ihtiyaçlarına uygun koşullarda aracılık etmektedir.

ING Grubu'nun 100'ü aşkın ülkede, yüzlerce banka ile uzun soluklu ve karşılıklı güvene dayanan muhabir ilişkileri bulunmakta olup, bu geniş muhabir banka ağı, 2019 süresince müşteri talepleri ile ülke ve dünya ekonomisindeki konjonktür ve trendler çerçevesinde çeşitlendirilmiştir.

Marka gücünü en doğru şekilde kullanan ING, dış ticaretin finansmanı hizmetleri kapsamında uluslararası piyasalardan finansman sağlamaya ve fonlama tabanını geliştirmeye yönelik çalışmalarını, finansal piyasalardaki dalgalanmalara rağmen 2019 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

ING ayrıca, Türkiye'nin ihracatı en çok destekleyen bankası olma hedefi doğrultusunda, Türk ihracatçılarına kaynak sağlamaya devam etmiştir.

**ING'nin sendikasyon kredisi 2019 yılında yenilenmiştir.**

2019 yılı Eylül ayında sendikasyon kredisini yenileyen ING, yüksek piyasa talebine rağmen, bilanço hedefleri doğrultusunda yaklaşık 305 milyon ABD doları tutarında, 367 gün vadeli fonlama sağlamıştır. Sendikasyon işlemine, 11 ülkeden 20 banka katılmıştır.

ING, uluslar üstü finansal kuruluşlar ile güçlü iş birlikleri oluşturmuştur.

ING, uluslar üstü finansal kuruluşlarla uzun yıllardır süregelen, sağlam ve güvenilir iş birlikleri oluşturmuştur. Banka, yurt dışı piyasalardaki deneyim ve bilgi birikimi ile firmaların hem yeni yatırımlarına hem de işletme sermayesi ihtiyaçlarına katkı sağlamaya öncelikleri arasında yer vermektedir.

**ING'nin performansı, uluslararası derecelendirme kuruluşlarının değerlendirilmektedir.**

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Moody's tarafından Türkiye'ye verilmiş olan mevcut kredi notu, uzun vadeli yabancı para ihraç için "B1", yabancı para mevduat tavanı ise "B3" seviyesindedir. Bu kapsamda, ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para mevduat notları sırasıyla "B1" ve "B3" olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin mevcut kredi notunu, uzun vadeli yerli ve yabancı para ihraç için "BB-" olarak değerlendiren Fitch Ratings, ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını ise sırasıyla "BB-" ve "B+" olarak belirlemiştir.

**ING Grubu, Türkiye'ye kaynak teminine aracılık etmeyi sürdürmüştür.**

ING Grubu 2019 yılında, Türk bankalarının uluslararası finansal piyasalardaki döviz borçlanmalarında aktif görevler üstlenmeye devam etmiş; başta sendikasyonlar olmak üzere hazine işlemlerinde, borç sermaye piyasalarında bono ihraçlarında ve yapılandırılmış finansman işlemlerinde yer almıştır.

Bu durum, Türkiye'ye kaynak teminine aracılık etmeyi sürdüren ING Grubu'nun Türkiye'ye ve Türk ekonomisine duyduğu güveni kanıtlamaktadır.

### ING 2020 yılında;

- Uluslararası faaliyetleri konusunda müşterilerinin her türlü gereksinimini yakından izleyecek,
- Müşterilerini gerek muhabir banka ihtiyaçlarında, gerekse finansman tarafında destekleyecek,
- Türk ekonomisinin önemli unsurlarından olan ihracatçı firmalarla iş birliğini artıracak,
- ING Grubu'nun bir üyesi olmanın avantajlarını kullanarak, ihracatçılara uluslararası platformlarda destek sunmaya devam edecektir.

## Nakit Yönetimi

**ING'nin kalite ve teknolojiyi odağına alarak yapılandığı nakit yönetimi çözümleri, müşteri memnuniyetine ve sadakatine katkıda bulunmaktadır.**

ING, müşterilerinin ödeme ve tahsilat işlemlerine yönelik ihtiyaç duyabilecekleri tüm nakit yönetimi çözümlerini ING Grubu'nun dünya çapındaki yaygın bankacılık ağı ve uluslararası deneyimi ile sunmaktadır. Söz konusu çözümler, operasyonel maliyetlerin düşürülmesinde ve sürdürülebilir bir karlılığa ulaşılmasında önemli rol oynamaktadır.

ING Nakit Yönetimi, hızla değişen piyasa koşullarının gereklerine yönelik özel çözümleri müşterilerinden aldığı geri dönüşler ışığında biçimlendirmektedir.

### Nakit yönetimi alanındaki dijitalleşme projelerine ağırlık verilmiştir.

Müşterilerine yaygın şube ağı, uzman kadrosu ve gelişmiş ürün çeşitliliği ile nakit akışının etkin yönetimi konusunda hizmet sunan ING, 2019 yılında nakit yönetimi alanındaki dijitalleşme projelerine ağırlık vermiştir.

Bu kapsamda tüzel müşterilerine yönelik ürün ve hizmetlerinde kanal çeşitliliğine giderek dijital firma aktivasyonunu artırmış, mevcut ve yeni müşterilerinin daha fazla dijital işlemine aracılık etme hedefine ulaşmıştır.

ING, müşterilere sunulan dijital çözümlere odaklı altyapı yatırımlarını sürdürerek, Türkiye'nin önde gelen telekomünikasyon, otomotiv, otomotiv yedek parça, lojistik ve gayrimenkul şirketleri ile gerçekleştirilen iş birlikleri çerçevesinde, firmaların ödeme ve tahsilat mutabakat süreçlerinin tamamını online olarak, Banka'nın dijital platformları üzerinden yönetmelerine aracılık etmiştir.

2014 yılında e-Fatura kullanımında sektördeki ilk özel entegratör banka olan ING, e-Arşiv ve e-İrsaliye konusundaki hizmetleriyle şirketlerin e-Dönüşüm süreçlerine yönelik çözümler sunmayı 2019 yılında da sürdürmüştür.

**Tüm dünyada geçerli olan yeni bir entegrasyon altyapısı ING müşterilerinin hizmetine sunulmuştur.**

Müşterilerin tedarikçilerine yaptıkları serbest döviz transferlerini, peşin ya da mal mukabili ithalat ödemelerini tek seferde, hızlı ve etkin bir biçimde gerçekleştirmelerini sağlayan "Yabancı Para Toplu Ödeme" ürünü ISO xml formatıyla uyumlu hale getirilerek, tüm dünyada geçerli olan yeni bir entegrasyon altyapısı ING müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. Söz konusu yabancı para ödemelerinin dijital ayak izini oluşturan Swift GPI yapısının da müşteri kullanımına 2020 yılında sunulabilmesi için tüm hazırlıklar tamamlanmıştır.

**ING, Türkiye'deki uluslararası firmaların yaygın olarak ihtiyaç duydukları, uzmanlık gerektiren ürün ve hizmetler konusunda da müşterilerine destek vermektedir.**

ING Nakit Yönetimi, 40'tan fazla ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'nun sağladığı bilgi birikimi ve altyapı avantajıyla, Türkiye'deki uluslararası müşterilerine nakit yönetimi ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

ING Grubu mevcutta uluslararası firmalara, ING'deki hesapları üzerinden ING Grubu'nun global elektronik bankacılık kanalları ile ödeme yapabilme olanağı sağlayan MT101 altyapısına ilave olarak, tüm ödeme türleri için ISO 20022 standartlarına uygun dosya transfer yapısı geliştirilmiştir.

ING'nin verdiği bir başka uluslararası nakit yönetimi hizmeti, Türk şirketlerin yurt dışı iştiraklerinin, ilgili ülkedeki ING kuruluşlarında hesap açma işlemlerine aracılık edilmesi ve bu hesapların Türkiye'den veya ilgili ülkeden yönetilmesinin sağlanmasıdır.

Ayrıca, çok sayıda ülkede faaliyet gösteren şirketlerin, gerek ING gerekse üçüncü bankalarda bulunan hesaplarının, firma/ülke bazında, konsolide bir biçimde, tek bir ekrandan görüntülenmesi sağlanmıştır.

## Ticaret Finansmanı

**ING, müşterilerinin uluslararası ticaret finansmanı alanında tercih ettikleri banka olmayı hedeflemektedir.**

ING, müşterilerinin uluslararası ticaretine; müşteri ihtiyaçlarını, son teknolojik gelişmeleri, sürdürülebilir büyüme ve karlılık temel hedeflerini göz önünde bulundurarak aracılık etmektedir.

2019 yılında ING, Ticaret Finansmanı alanında; müşterilerine sunduğu kaynakları çeşitlendirerek, her sektörden firmalarla yeni ilişkiler kurarak ve mevcut bağlarını güçlendirerek üstlendiği öncü rolünü sürdürmüş, varlığını ve rekabet gücünü daha fazla arttırmıştır.

ING müşterilerinin ihracat faaliyetlerini desteklemek amacıyla, ING Asya ile yapılan anlaşma kapsamında, ihracatçı müşteri akreditiflerinin forfaiting işlemlerine aracılık faaliyetini 2019 yılında da sürdürmüştür. İlgili işlemler akreditifi açan bankaların riskinden ihracat alacaklarının satın alınması yoluyla, ihracatçı müşterilere uygun şartlarda, vade beklemeden erken ödeme yapılmasını sağlamıştır.

Banka ayrıca, müşterilerin yurt dışındaki muhatapları için, kredi notu A olan bir banka tarafından düzenlenmesi istenen garanti mektubu ihtiyaçlarına ve ithalat işlemlerine ING'nin global ağını kullanarak çözümler sunmaktadır.

## İşletme Sermayesi Çözümleri

Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı bünyesinde 2015 yılında kurulan İşletme Sermayesi Çözümleri Birimi, uzman kadrosu ile müşterilerinin işletme sermayelerini daha verimli kullanmalarına yardımcı olan çözümler üretmektedir.

Tedarikçi Finansmanı ürünü aracılığı ile müşterilerinin işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamalarına, alacak ve ödemelerini daha etkin yönetmelerine olanak sağlayan ING, hizmet verdiği tedarikçi finansmanı programlarının adedini ve bu programlar aracılığı ile ulaştığı tedarikçi adedini 2019 yılında önemli oranda artırmış ve iskonto edilen fatura hacminde bir önceki yıla göre %20'lik artış kaydetmiştir.

2019 yılı içerisinde aktif çalışmalar yürüten ING, firmaların işletme sermayesi ihtiyaçlarını karşılamak üzere ürün portföyünü genişletmeye ve yeni çözümler sunmaya devam etmektedir.



## Bankasürans

ING, sigorta ve bireysel emeklilik ürünleri satış ve satış sonrası hizmetlerini, şubelerinden ve alternatif dağıtım kanallarından,

- Hayat sigortası branşı ve bireysel emeklilik planları için NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.
- Hayat-dışı branş sigorta ürünleri için Zurich Sigorta A.Ş.

aracılığı ile sunmaktadır.

INGbankasürans, 2019 yılı Ekim ayı sonu itibarıyla bankasürans kanalı hayat sigortası prim üretiminde %1,8\*, hayat-dışı sigorta branşında ise %0,9\* pazar payına sahip olmuştur.

ING, bankasürans alanında 2019 yılında, geçtiğimiz yıla göre prim üretiminde %13 büyüme göstermiştir. Sigorta branşında yaklaşık 500 bin müşteri, bireysel emeklilik alanında ise yaklaşık 120 bin müşteri ING'yi tercih etmiştir.

2019 yılında, müşterilerin sigorta ve bireysel emeklilik ürün ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla, şubelerin yanı sıra mobil bankacılık ve çağrı merkezi gibi alternatif dağıtım kanallarından da hizmet vermeye devam edilmiştir.

Müşterilerin vefat ve istihdam durumuna göre istem dışı işsizlik, geçici iş göremezlik ve hastanede yatma risklerine karşı ING kredi kartı borçlarına güvence sağlayan "Ekstrem Güvende" ürünü, 2019 yılı Ekim ayında hayata geçirilmiştir. ING, müşteri ihtiyaçlarını belirlemek amacıyla yürüttüğü, devam eden projelerle uyumlu sigorta ürünlerini geliştirmek üzere çalışmalarını sürdürmektedir.

Sigorta ve bireysel emeklilik alanında, ürün çeşitlendirmenin yanı sıra satış ve satış sonrası hizmetler sunabilmek amacıyla, müşterileri odağına alan iş süreçleri her yıl daha da geliştirilmekte ve iyileştirilmektedir.

\* Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan, satış kanalı bazında aylık sektör prim üretimi raporları üzerinden hesaplanmıştır.

## Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi

**2013 yılından bu yana faaliyet gösteren Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 700 çalışan ile hizmet vermektedir.**

ING'nin "Bankacılık Üssü" Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2019 yılında da gelişimini sürdürmüştür. Banka'nın merkezi operasyon süreçlerinin %90'a yakınının gerçekleştirildiği Merkez'de, 2019 yıl sonu itibarıyla 700 personel görev yapmaktadır.

Bankacılık Üssü'ndeki uygulamalar, ING müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sağlama odağında sürekli gelişim göstermektedir. Bu gelişim, robotik çözümler ve yapay zeka modelleri ile desteklenmektedir.

### Çağrı Merkezi

Müşteri İletişim Merkezi, müşterilerine "Yeni Nesil Çağrı Merkezi" deneyimi yaşatma vizyonu ile geleneksel servis modeli yerine kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi hizmeti sunmaktadır. Veri odaklı yaklaşımı ile "Müşteriye Özel Servis" veren Merkez, teknoloji yatırımlarına devam etmektedir.

Yapılan görüşmelerin her saniyesi otomatik olarak analiz edilip, üretilen binlerce veri robotlar yardımı ile işlenmekte ve raporlanmaktadır. Yapay zeka destekli modellerle satış, operasyon ve müşteri memnuniyeti konularında 2019 yılı boyunca sürekli gelişme sağlanmış olup, yeni algoritmalar üzerinde çalışmalar devam etmektedir.

### Operasyonel Süreçlerde Yapay Zeka

ING, yaptığı işleri data odaklı ilerletme vizyonu çerçevesinde, Yapay Zeka uygulamalarına verdiği önemi artırmıştır. Geliştirilen yapay zeka uygulamalarıyla, şubelerdeki nakit yönetimini ve çağrı merkezindeki satış stratejilerini belirleyen altyapılar otomatize edilmiştir.

Operasyon Merkezi'ndeki süreçlerden biri olan Dolandırıcılık Önleme (Fraud) sürecinde, oluşan yanlış alarmların sayısı azaltılarak, müşterilerin maruz kaldığı dolandırıcılık faaliyetlerine daha iyi odaklanmak için kapasite yaratılmıştır. Operasyon Merkezi'ne ulaşan müşteri dokümanlarını otomatik sınıflandırmak için hayata geçirilen uygulama ile müşteri talepleri daha hızlı cevaplanmaya başlanmıştır.

### Robotik Çözümler

ING'nin 2017 yılı itibarıyla müşterilerinin ve çalışanlarının hayatlarını kolaylaştırılmak amacıyla etkin bir şekilde kullanmaya başladığı Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ile 250'nin üzerinde akış robota devredilmiştir. Bu sayede 2019 yılında Banka çalışanlarının yaklaşık 55 bin saat vakit ayırdıkları işlerin robotize edilmesi sağlanmıştır.

Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı Süreç Mükemmelliği Grubu içerisinde yer alan Robotik Bölümü, 3'ü Maraş Operasyon merkezinde olmak üzere 10 kişi ve 19 robot ile çalışmalarını sürdürmektedir. 2019 yılında robot teknolojisinden en yoğun faydalanılan alan "Müşteri Tanıma Süreçleri" olmuş, süreçteki insan gücüne dayalı çalışma üçte iki oranında azaltılmıştır.

## ING'nin Toplumsal Yatırımları

ING, sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde iş yapma biçimini belirlerken, ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliğe öncelik vermektedir.

ING iş modelini sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa etmiştir. ING, bu temeller çerçevesinde toplumsal değişime öncülük ederek tasarruf, girişimcilik, yenilikçilik, cinsiyet eşitliği ve yaratıcılık kavramlarının tüm toplum geneline yayılması yönünde çeşitli projelere destek vermektedir. Gerek kurumsal faaliyetleriyle, gerekse topluma sunduğu katkılarla ön plana çıkan ING, saygın marka kimliğiyle ulusal ve uluslararası gündemde sıklıkla yer bulmaktadır.

ING Grubu, içinde bulunduğu topluma karşı sorumluluğunu yerine getirme gayretiyle, uzun soluklu toplumsal yatırımlar yapmaktadır.

ING Grubu; global iş ortağı UNICEF ile birlikte, faaliyet gösterdiği ülkelerde çocukların eğitimi ve finansal okuryazarlık alanlarında çok sayıda programı hayata geçirmiştir. ING Grubu-UNICEF iş birliği; dünyadaki gençlere, gelecekteki girişimciler, iş gücü ve ülkelerinin liderleri olabilmeleri için ihtiyaç duydukları beceri ve araçları sağlayarak güçlendirmektedir. 2005 yılından bu yana dünya çapında yaklaşık 1 milyon üzerinde çocuğun ve 427 bin gencin eğitimine ve geleceğine destek verilmiştir.

ING Grubu sürdürülebilirliğe odaklı çevresel yatırımları hayata geçirmektedir.

ING Grubu'nun benimsemiş olduğu çevre bilinci, tüm Grup şirketlerine de bütün yönleriyle yansımaktadır. Üretim ve hizmet faaliyetlerinde bulunan kuruluşların, çevre ayak izlerini azaltarak, sağlıklı ve sürdürülebilir bir dünya yaratmada öncülük etmeleri gerektiğine olan inancıyla Grup, sürdürülebilirliğe iş stratejisinin temelinde yer vermekte ve değer katmaya odaklı çevresel yatırımları hayata geçirmektedir.

ING Grubu, açıkladığı Terra yaklaşımı kapsamında, öncelikli sektörler iklimle uyum

yolunda bir yol haritası çıkararak bu sektörlerin iklim karnesini oluşturmaktadır. Bu girişimin ilk raporunu 2019 yılında açıklayan ING Grubu bu çerçevede, proje finansmanında sosyal sorumluluk ve çevre risklerini gözetmekte ve ilgili prensipler paralelinde hareket etmektedir.

2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdüren ING Grubu, uzun yıllardır periyodik olarak sürdürülebilirlik raporu, 2015 yılından bu yana da entegre rapor yayımlamaktadır.

ING, Birleşmiş Milletler Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne uyacağını taahhüt etmiştir.

BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin oluşturulmasına katkı sunan bankalardan biri olan ING, finans sektörünün, sürdürülebilir kalkınma ve gelecek için küresel çapta bir hareketi olarak nitelendirilen bu prensipleri Türkiye'de uygulamayı taahhüt eden ilk 6 bankanın arasında yer almıştır.

ING, ING Grubu'nun da benimsediği bu duyarlı bilinci faaliyetlerine hem doğrudan hem de dolaylı olarak yansıtmaktadır.

Elektrik enerjisinin yaklaşık %90'ını yenilenebilir enerji kaynaklarından temin eden ING, 2019 yılında Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nin çatısına güneş enerjisi santrali kurmak için yatırıma başlamıştır. Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nin çatısında 2 bin metrekarelik alanda kurulacak santralin, 2020 yılında üretime geçmesi planlanmıştır. Bu yenilenebilir enerji yatırımı sayesinde ING Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi'nde kullanılan elektriğin %30'unun güneşten üretileceği öngörülmektedir.

### Ekvator Prensipleri

ING Grubu, 2003 yılından bu yana, Ekvator Prensipleri'ni gönüllü olarak kabul eden

uluslararası bankalar arasında yer almaktadır. Ekvator Prensipleri'nin, Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması öngörülmektedir. ING de proje finansmanı işlemlerinde ilgili prensiplere uygun bir biçimde faaliyet göstermektedir.

ING, Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"ne imza atan 7 banka arasında yer almaktadır. Bildirge kapsamında, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

**ING, tüm faaliyetlerinde ING Grubu'nun küresel politikalarını rehber olarak kabul etmektedir.**

Sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışını benimseyen ING, birçok sosyal sorumluluk projesi tasarlamış, uygulamaya koymuş ve akılcı iletişim yolları aracılığıyla toplumla paylaşmıştır.

ING bu kapsamda 5 temel unsura odaklanmıştır:

### **1- Finansal Okuryazarlık**

Ana hedefini "Türkiye'nin en iyi tasarruf bankası" olmak olarak belirleyen ING, bu hedef paralelinde bir taraftan bireysel tasarrufları teşvik eden ürün ve hizmetler sunarken, diğer taraftan sosyal sorumluluk çalışmalarında da bu alana odaklanmaktadır. Banka'nın Turuncu Hesap, e-Turuncu Hesap, Turuncu Çocuk Hesabı, Turuncu Döviz Hesabı gibi ürünleri, müşterilerini tasarruf konusunda bilgilendirmekte ve teşvik etmektedir. ING aynı zamanda finansal okuryazarlığı destekleyen projelere de imza atmaktadır.

- ING'nin 2013 yılında hayata geçirdiği "Turuncu Damla" sosyal sorumluluk programı, çocuklarda erken yaşta tasarruf bilinci oluşturmayı ve finansal beceriler kazanmaları için destek olmayı amaçlamaktadır.

- ING, 2011 yılından bu yana, Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile istatistiksel bir veri tabanının ortaya çıkmasına katkı sağlamaktadır.

**Turuncu Damla, bilinçli bir nesil yetiştirmek amacıyla finansal okuryazarlığın yaygınlaşmasına odaklanmaktadır.**

Turuncu Damla; modeli, uygulaması ve ölçümlemesi itibarıyla Türkiye'de ilkökul öğrencilerine yönelik tasarruf odaklı ilk finansal okuryazarlık eğitim programıdır.

ING'nin 2013 yılında devreye aldığı ve halen uyguladığı "Turuncu Damla" sosyal sorumluluk programı, çocuklarda tasarruf bilinci yaratmayı ve onlara finansal beceriler kazanmaları konusunda destek olmayı hedeflemektedir. Program, Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) ortaklığı ile yürütülmektedir.

Turuncu Damla'nın ana fikri; rasyonel finansal kararları verebilme yetisini, hayatın diğer alanlarında da başarıyı mümkün kılan karakter yetilerine bağlayarak bir eğitim modeli oluşturmaktır. Program, sadece finansal alanda değil, diğer alanlarda da başarı getirdiği gözlemlenen sabır, azim, sebat, özgüven ve liderlik gibi temel özelliklere odaklanmaktadır.

Ayrıca program, sekiz hafta boyunca; gelecek odaklı davranış, limitli kaynaklar, cazip ürüne karşı durabilme, istek ve ihtiyaç arasındaki farkı görebilme, bütçeleme, sabırlı davranma ve grup kararları alabilme konularındaki eğitimlerle çocukların bakış açıları geliştirilmeye katkı sağlamaktadır.

ING, Turuncu Damla programında bilimsel yollarla test ederek yarattığı etkiyi, uluslararası bilim dünyasının yanı sıra Türk ve yabancı eğitim dünyasına da sunmaktadır. Program kapsamında 2018-2019 eğitim dönemi sonuna kadar, 7 ilde 329 okulda, 1.213 öğretmene ve 38.885 öğrenciye ulaşılmıştır.

## Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING, 2011 yılı Ekim ayından bu yana, Bilkent Üniversitesi ve Ipsos iş birliği ile Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı yürütmektedir. Araştırma ile Türk insanının tasarruf alışkanlıkları saptanmaya çalışılırken, Türkiye ekonomisinin en önemli sorunlarından birisi olan düşük tasarruf oranına dikkat çekilmektedir. Ayrıca bireylerin tasarruf eğilimi konusunda veri açığı bulunan Türkiye'de bu alanda istatistiki bir veri tabanının ortaya çıkarılmasına katkıda bulunmaktadır.

Buna ek olarak, ING Grubu'nun desteğiyle tasarruf ile ilgili uluslararası araştırmalara katılan ING, verileri kıyaslama ve inceleme olanağını da bulmaktadır. Araştırma ile ilgili tüm verilere [www.tasarrufegilimleri.com](http://www.tasarrufegilimleri.com) adresinden ulaşmak mümkündür.

## ING Uluslararası Araştırmalar (IIS-ING International Surveys)

ING Grubu, mevcut ve potansiyel müşterilerinin harcama, tasarruf, yatırım ve para konusunda yaklaşımlarını mercek altına alan ve Avrupa'nın alanındaki en büyük araştırmalardan olan ING Uluslararası Araştırmalar'ı gerçekleştirmektedir.

ING Uluslararası Araştırmalar; fikir önderliği misyonu doğrultusunda, tasarruf, mobil bankacılık ve konut gibi ana konularda, 2012 yılından bu yana yıllık rapor yayımlamaktadır.

ING Grubu'nun müşterilerinin ve çalışanlarının iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmaları hedefini destekleyen ING Uluslararası Araştırmalar kapsamındaki çalışmalar, aralarında Türkiye'nin de bulunduğu 12 ülkenin, ING Grubu Araştırmalar ekibinin, ekonomistlerin, pazar araştırmacılarının ve iletişimcilerin iş birliğinde, araştırmaya katılanlarla beraber Ipsos tarafından yürütülmektedir.

## 2- Cinsiyet Eşitliği

ING, kadınların sosyal ve ekonomik olarak güçlenmesine olanak tanıyan projelere destek vermektedir.

Toplumsal cinsiyet eşitliği konusunu odağına alan ING, 360 derece yaklaşımıyla kadının sosyal ve ekonomik olarak güçlenmesine olanak tanıyan projelere destek vermektedir. ING, bu kapsamda hayata geçirdiği ING Olimpik Kızlar Projesi ile Tokyo 2020 Olimpiyatları'nda Türkiye adına yarışmak için hazırlanan 8 kadın sporcunun resmi sponsorluğunu üstlenmiştir.

Kadınların profesyonel yaşam içinde giderek daha fazla yer almalarını ve gelişmelerini amaçlayan ING, grup müdürü ve üzeri seviyede halen %39 olan kadın çalışan oranını, önümüzdeki dönemde %50'ye çıkarmayı hedeflemektedir. Banka'nın Yönetim Kurulu'ndaki kadın çalışan oranı %50'ye ulaşmıştır.

## 3- Teknoloji & İnovasyon

### Next Generation Academy

ING, çalışanlarının çocuklarına teknoloji alanında yeni nesil yetkinlikler ve teknoloji ile üretme kültürü kazandırmak hedefiyle, Makers Türkiye ile işbirliği yaparak Next Generation Academy'yi hayata geçirmiştir.

ING 2019 yılında, Kahramanmaraş İl Millî Eğitim Müdürlüğü ve Makers Türkiye ile birlikte yürütülen bir sosyal sorumluluk projesi başlatmıştır. ING Gelecek için Teknoloji Akademisi adlı proje ile 10-14 yaş grubu devlet okulu öğrencilerine tasarım-üretim, elektronik, robotik ve kodlamadan oluşan Maker eğitimi programı uygulanmaktadır. Bu kapsamda 500 öğrenci Maker kültürü ile tanıştırılmıştır.

## ING İnovasyon Merkezi

ING İnovasyon Merkezi, inovasyon ekosistemi ve start-uplarla iletişim kurmak, start-uplara destek olmak ve işbirliği sağlamak amacıyla 2017 yılında kurulmuştur. Merkez tüm ING ekiplerine, teknolojik ve inovatif ürün geliştirmek için yardımcı olmakta ve ING ekiplerini ilgili start-uplar ile tanıştırmaktadır. ING İnovasyon merkezi, 600'den fazla startup ile tanışmış ve bunların 37 tanesi ile ING'nin işbirliği yapmasını ve beraber çalışmasını sağlamıştır.

ING İnovasyon merkezi'nde her hafta girişimcilik, inovasyon ve teknoloji alanında düzenlenen etkinlik ve eğitimlerle, girişimcilik ekosistemindeki tüm paydaşlara bilgi birikimi ve network anlamında fayda sağlanmaktadır. Merkez, 200'den fazla etkinlik düzenleyerek ING İnovasyon merkezinde 15 binden fazla kişi ağırlamıştır.

## 4- Eğitim & Sürdürülebilirlik

### Turuncu Orman

Çevrenin korunmasına katkıda bulunmak amacıyla ING, kağıt tüketimini azaltan çalışanları ve e-ekstre'ye geçen müşterileri tarafından yaratılan tasarrufu Denizli'de bulunan Turuncu Orman'da ağaca dönüştürmektedir. Bu kapsamda, TEMA ile yürütülen iş birliği devam etmektedir.

### Nesilden Nesile Yönetim Akademisi

ING'nin Boğaziçi Üniversitesi Yaşam Boyu Eğitim Merkezi iş birliğiyle hayata geçirdiği "Nesilden Nesile Yönetim Akademisi", 2014 yılından bu yana faaliyet göstermektedir. Nesilden Nesile Yönetim Akademisi'nin 2019 dönemi programı; aile şirketlerinin rekabet gücünü artırmaya, sürdürülebilirlik ve kurumsallık sağlamaya yönelik eğitimleri içermektedir. 2019 sonu itibarıyla Türkiye'nin 11 şehirden toplam 72 aile şirketi yöneticisi Nesilden Nesile Yönetim Akademisi'nden mezun olmuştur.

"Turuncu Kalpler" in 2019 yılı gönüllü çalışmaları farklı alanlarda sürmektedir.

Turuncu Kalpler kurumsal gönüllülük programının amacı, ING çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara katılan çalışanları tek bir çatı altında birleştirmektir.

Özel Sektör Gönüllüleri Derneği (ÖSGD) iş birliği ile 2014 yıl sonunda başlatılan program, çalışanların sosyal sorumluluk projelerine zaman, yetenek ve maddi yönden katkı sağlamalarının yanı sıra kendi projelerini de paylaşımlarına olanak tanımaktadır. "İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla hayata geçirilen program kapsamında bu yıl ING çalışanlarının çeşitli konulardaki uzmanlıklarını aktarabilmeleri ve Sivil Toplum Kuruluşları'nın (STK) ihtiyaçlarına cevap verebilmeleri için Dünya Gönüllüler Günü'nde 12 STK ile çalışanlar bir araya gelmiştir.

### 9-15 Mayıs Çalışan Gönüllülüğü Haftası

Özel Sektör Gönüllüleri Derneği'nin her yıl düzenlediği Türkiye Çalışan Gönüllülüğü Haftası etkinliklerine Turuncu Kalpler de katılmaktadır.

Bu kapsamda Turuncu Kalpler, Gönüllülük Haftası boyunca ilkökul 3. ve 4. sınıf öğrencilerine, program müfredatında yer alan akıllı alışveriş ve tasarruf konularında gönüllü eğitim vermişlerdir.

### Maraton

ING çalışanları, İstanbul ve Runatolia maratonlarında çeşitli STK'lar yararına koşarak bağış toplamıştır.

### Steptember

Spastik Çocuklar Vakfı'nın Eylül-Ekim ayı boyunca süren Steptember kampanyası kapsamında katılımcılardan kendi sağlıkları için günde on bin adım atmaları ve Cerebral Palsy'li çocuklar için sosyal çevrelerinden bağış toplamaları talep edilmektedir.

Kampanyaya 2019 yılında da iştirak eden ING, Türkiye’de katılan tüm kurumlar arasında 2. olmuştur.

**ING, geleceği şekillendiren eğitim programlarına katkıda bulunmaktadır.**

### **ING Eşit Gelecek Fonu**

ING, Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile imzaladığı burs fonu anlaşması ile ING Eşit Gelecek Fonu’nu kurmuştur. ING, cinsiyet eşitliğine destek yaklaşımına paralel olarak mühendislik eğitimi alan kız öğrencilerin eğitimlerine katkıda bulunmaktadır.

### **Koç Üniversitesi Anadolu Bursiyerleri Programı**

ING, Koç Üniversitesi’nin kaliteli eğitime erişimi desteklemek hedefiyle başlattığı Anadolu Bursiyerleri Programı’na katkıda bulunmaktadır. Banka, üniversite yönetimi tarafından yapılan değerlendirme sonunda seçilen üç öğrencinin beş yıllık üniversite eğitimini ve yaşam masraflarını üstlenmeyi sürdürmektedir.

### **Özyeğin Üniversitesi Eğitimde Fırsat Eşitliği Programı**

Özyeğin Üniversitesi’nin yürüttüğü Eğitimde Fırsat Eşitliği Burs Programı kapsamında bir öğrencinin tam burslu olarak öğrenimi, ING tarafından karşılanmaktadır.

### **Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı**

Bilkent Üniversitesi’nin Kızlara Burs Programı kapsamında 2 öğrencinin 5 yıl boyunca maddi ve manevi ihtiyaçlarına destek sağlanmaktadır.

### **Darüşşafaka Eğitim Kurumları**

ING, Darüşşafaka Eğitim Kurumları mezunları arasından belirlenen 1 mezunun yurt dışında eğitim alabilmesi amacıyla, 2018-2019 eğitim dönemi okul giderlerini karşılamak üzere destek vermiştir.

## **Turuncu Okullar**

### **Kahramanmaraş**

ING, Milli Eğitim Bakanlığı ve UNICEF Türkiye’nin de verdiği destekle Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu’nu yenileme projesini tamamlamıştır. ING ve Kahramanmaraş İl Milli Eğitim Müdürlüğü’nün sağladığı katkılarla 2016-2017 eğitim-öğretim dönemine hazır duruma getirilen “Turuncu Okul” eğitimleri devam etmektedir. 2019 yılında çalışanların katkılarıyla öğrencilerin eğitim giderlerine destek olunmuştur.

### **Hatay**

Hatay ili Arsuz ilçesinde bulunan Harlısu İlkokulu “Turuncu Okul” olarak belirlenmiş ve Akdeniz Bölge Müdürlüğü’nün girişimiyle ilk destek projesi başlatılmıştır. Faal taşımali eğitim yapan okulun ulaşım, elektrik, ısınma ve iletişim altyapısı ihtiyaçları ile fiziksel eksiklikleri, ING çalışanlarının katkılarıyla giderilmiştir. 2019 yılında, okul öğrencilerinin ihtiyaçları doğrultusunda kitap, kırtasiye malzemeleri, kıyafet ve ayakkabı desteğinde bulunulmuştur.

### **Ağrı**

Ağrı ili Diyadin ilçesinde, İlçe Milli Eğitim Müdürlüğü’yle yapılan anlaşma çerçevesinde Günbuldu İlkokulu adıyla yeni bir okul inşa edilmiş ve “Turuncu Okul” olmasına karar verilmiştir. Buna ek olarak, aynı ilçede bulunan 6 okulun iyileştirme çalışması da ING tarafından yapılmıştır.

### **Endeksler ve üyelikler**

2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi’ni imzalayan ING Grubunun küresel sorumluluk standartlarına uyumu, FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi global sürdürülebilirlik endekslerinde tescillenmiştir.

ING üyelikleri aşağıdaki gibidir;

- Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin (WEPS) imzacısıdır.
- Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu üyesidir.
- TÜSİAD STEM (Science, Technology, Engineering, Mathematics/Bilim, Teknoloji, Mühendislik, Matematik) Çalışma Grubu üyesidir.
- Global Compact Türkiye Kadının Güçlenmesi Çalışma Grubu üyesidir.
- BM Sorumlu Bankacılık Prensipleri imzacısıdır.
- YASED Kadın Alt Çalışma Grubu üyesidir.
- Özel Sektör Gönüllüleri Derneği üyesidir.
- Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) üyesidir.

## 5- Yaratıcılık & Spor

ING, sanat aracılığıyla yaratıcılık ve inovasyon kültürünü geliştirmeyi hedeflemektedir. Türkiye'de basketbolun değişmez rengi olan ING, kültüründe mücadele, azim ve rekabet olan bu spora yapılan yatırımı topluma mesaj aktarımı açısından önemli bir mecra olarak konumlandırmaktadır.

**ING, ING Basketbol Süper Ligi isim sponsoru olmuştur.**

ING, Avrupa'nın en iyi basketbol ligi olarak değerlendirilen Türkiye Basketbol Süper Ligi'ne, "Basketbolun değişmeyen rengi" sloganıyla, 2014-2015 döneminden itibaren ana sponsor olarak destek verirken, 2019 yılında bu desteği isim sponsorluğuna taşımıştır. Türkiye Basketbol Federasyonu ile

ING arasında imzalanan anlaşma ile ING, 3 sezon boyunca ING Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsoru olmuştur. Kitlesele bir spor dalında kapsamlı bir isim sponsorluğu anlaşmasına imza atan Banka, basketbolun ING'nin marka kimliğiyle olan uyumunu öne çıkarmayı hedeflemektedir.

**ING, Devlet Opera ve Balesi Genel Müdürlüğü etkinliklerine sponsor olarak sanata destek sunmaktadır.**

Sanatı daha geniş kitlelerle buluşturma misyonuyla hareket eden ING, 2019 yılında Devlet Opera ve Balesi Genel Müdürlüğü (DOBGM) tarafından gerçekleştirilen çeşitli festival ve eserlerin sponsorluğunu üstlenmiştir. ING, 10. Uluslararası İstanbul Opera Festivali ana sponsorluğunun ve 2. Uluslararası Gaziantep Opera Festivali sponsorluğunun yanı sıra Romeo ve Juliet, Mançalı Şövalye gibi klasiklerin de sanatseverlerle buluşmasına öncülük etmiştir.

**ING, Baba Sahne'ye ana sponsor olarak katkıda bulunmaktadır.**

ING, açıldığından bu yana şehrin kültür-sanat hayatında önemli bir yer edinen Baba Sahne'ye ana sponsor olarak destek vermektedir. Baba Sahne'nin yapıcılığını üstlendiği bütün oyunlarda ING'lilere özel avantajlar sunulmaktadır.

**ING, Hillside'a sponsor olmuştur.**

ING 2019 yılında "leisure" sektörünün öncüsü Hillside'ın sponsorluğunu üstlenmiştir. Bu iş birliği kapsamında Etiler, Olivium ve Kipa Cinecity sinemalarının ismi "ING Cinecity" olarak değişirken; ING müşterileri Hillside bünyesindeki markaların sunduğu hizmetlerden ayrıcalıklı ve indirimli olarak yararlanmaya başlamıştır.



## Kurumsal Yönetim

### Yönetim Kurulu (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla)

John T. Mc Carthy

Yönetim Kurulu Başkanı

Adrianus J. A. Kas

Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi

M. Semra Kuran

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

A. Canan Ediboğlu (\*)

Yönetim Kurulu Üyesi

Sali Salieski

Yönetim Kurulu Üyesi

Pınar Abay (\*\*)

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

(\*) A. Canan Ediboğlu, 24 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 82/1 no.lu karar ile 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(\*\*) Pınar Abay, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Genel Müdürlük görevinden ayrılmış, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 no.lu karar ile YK üyesi olarak atanmıştır.

## Üst Yönetim (31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla)

### Pınar Abay (\*)

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

### Alper Hakan Yüksel (\*\*)

Genel Müdür Yardımcısı  
Kurumsal Bankacılık

### Alper İhsan Gökğöz

Genel Müdür Yardımcısı  
Bireysel Bankacılık

### Ayşegül Akay

Genel Müdür Yardımcısı  
Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları

### Bohdan Robert Stepkowski

Genel Müdür Yardımcısı  
Finansal Piyasalar

### Gordana Hulina (\*\*\*)

Genel Müdür Yardımcısı  
Krediler

### Günce Çakır

Genel Müdür Yardımcısı  
Hukuk

### Ebru Sönmez Yanık (\*\*\*\*)

Genel Müdür Yardımcısı  
Kurumsal Müşteriler

### İ. Bahadır Şamlı

Genel Müdür Yardımcısı  
Teknoloji

### İhsan Çakır

Genel Müdür Yardımcısı  
KOBİ ve Ticari Bankacılık

### İlker Kayseri

Genel Müdür Yardımcısı  
Hazine

### K. Atıl Özus

Genel Müdür Yardımcısı  
Mali Kontrol ve Hazine

### Meltem Öztürk

Genel Müdür Yardımcısı  
İnsan Kaynakları

### Murat Tursun

Teftiş Kurulu Başkanı  
Teftiş Kurulu Başkanlığı

### Nermin Güney

Genel Müdür Yardımcısı  
Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

### N. Yücel Ölçer

Genel Müdür Yardımcısı  
Operasyon

### Öcal Açar

Genel Müdür Yardımcısı  
Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikler

(\*) Pınar Abay, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Genel Müdürlük görevinden ayrılmış, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 no.lu karar ile YK üyesi olarak atanmıştır.

(\*\*) Alper Hakan Yüksel, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA Bölgesi Başkanı olarak görev yapmak üzere ayrılmıştır.

(\*\*\*) Gordana Hulina, 15 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ING Belçika ve Lüksemburg'un Risk Yönetiminden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve Banka'daki görevinden ayrılmıştır.

(\*\*\*\*) Ebru Sönmez Yanık, 14 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

## Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler

### Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Bu göreve atanma tarihi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2007	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	49 yıl
Adrianus J. A. Kas (*)	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	01.01.2016 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Kamu sektörü ve ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	31 yıl
M. Semra Kuran (*)	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	12.03.2018 (*)	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	22 yıl
A. Canan Ediboğlu (**)	Yönetim Kurulu Üyesi	30.03.2010	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	40 yıl
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	07.08.2019	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	15 yıl
Pınar Abay (***)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2011	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	19 yıl

(\*) 21 Mart 2019 tarihinde Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 21 Mart 2019 tarih, 18/1 sayılı iş bölümü kararı ile Denetim Komitesi'ne M. Semra Kuran Başkan, Adrianus Johannes Antonius Kas üye olarak seçilmiştir.

(\*\*) A. Canan Ediboğlu, 24 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, 82/1 no.lu karar ile 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır.

(\*\*\*) Pınar Abay, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING Grubu'nda görev almak üzere Genel Müdürlük görevinden ayrılmış, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 no.lu karar ile YK üyesi olarak atanmıştır.

**Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklamalar**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

<b>Ad Soyad/Ticari Unvanı</b>	<b>Pay Tutarları TL</b>	<b>Pay Oranları (*)</b>	<b>Ödenmiş Paylar TL</b>	<b>Ödenmemiş Paylar TL</b>
ING Bank N.V. (*)	3.486.267.793	100,00	3.486.267.793	-
John T. Mc Carthy	1	0,00	1	-
A. Canan Ediboğlu	1	0,00	1	-
Sali Salieski	1	0,00	1	-
Adrianus J. A. Kas	1	0,00	1	-
<b>Toplam</b>	<b>3.486.267.797</b>	<b>100,00</b>	<b>3.486.267.797</b>	<b>-</b>

(\*) Hakim ortak ING Bank N.V. olup, 4 Yönetim Kurulu Üyesi 1'er paya karşılık 1 TL (Tam TL) nominal hisse tutarına sahiptir.

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

## Üst Yönetim Genel Müdür ve Yardımcılarının Görev Süreleri, Sorumlu Oldukları Alanlar, Öğrenim Durumları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Pınar Abay (*)	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	01.10.2011-31.12.2019		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	19 yıl
Alper Hakan Yüksel (**)	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2015-01.01.2020	Kurumsal Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	29 yıl
Alper İhsan Gökğöz	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2018- Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	14 yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	26.10.2010-31.12.2019	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	26.01.2016-Devam ediyor	Finansal Piyasalar	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Gordana Hulina (***)	Genel Müdür Yardımcısı	09.06.2016-15.01.2020	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	25 yıl
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	22.01.2018- Devam ediyor	Hukuk	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	22 Yıl
Ebru Sönmez Yanık (****)	Genel Müdür Yardımcısı	04.05.2016-14.01.2020	Kurumsal Müşteriler	Yüksek Lisans	Danışmanlık şirketi ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	21 yıl
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	03.05.2012-Devam ediyor	Teknoloji	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	02.04.2012-Devam ediyor	KOBİ ve Ticari Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	20.05.2016-Devam ediyor	Hazine	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	21 Yıl
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	01.11.2017-Devam ediyor	Mali Kontrol ve Hazine	Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 yıl
Meltem Öztürk (*****)	Genel Müdür Yardımcısı	30.10.2019- Devam ediyor	İnsan Kaynakları	Lisans	Özel Şirketler ve danışmanlık sektöründe görevler üstlenmiştir.	23 Yıl
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	12.03.2016-Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	21 yıl
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	08.11.2018-Devam ediyor	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	20 yıl
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	01.09.2017-Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	19 Yıl
Öcal Ağar	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2019- Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Kamu ve Özel Bankalarda görevler üstlenmiştir.	21 Yıl

(\*) Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfiyen atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Pınar Abay, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

(\*\*) Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılarak; ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA Bölgesi Başkanı olarak görev yapmak üzere terfiyen atanmıştır. Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Ayşegül Akay, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2020'den itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

(\*\*\*) Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gordana Hulina, 15 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ING Belçika ve Lüksemburg'un Risk Yönetiminden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve Banka'daki görevinden ayrılmıştır. Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı Öcal Ağar, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 15 Ocak 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

(\*\*\*\*) Banka'da Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ebru Sönmez Yanık, 14 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

(\*\*\*\*\*) Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Bahar Özen, görevinden 31 Mayıs 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere istifaen ayrılmıştır. 30 Ekim 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Meltem Öztürk, İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

## Komiteler

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Yönetimi kapsamında oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

### Kredi Komitesi

Banka Kredi Komitesi'nin görevleri, Yönetim Kurulu'nca ilgili yasal ve bankacılık mevzuat düzenlemeleri çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kendi yetkisinde kalan kredilerin görüşülmesi ve incelemeleri olumlu sonuçlandırılan firmaların kredilerinin onaylanmasıdır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

### Denetim Komitesi

Denetim Komitesi'nin yetki ve sorumlulukları 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik ve diğer ilgili yönetmeliklerin maddelerine uygun olarak belirlenmiştir.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- Adrianus J. A. Kas, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

Denetim Komitesi'nde 21 Mart 2019 tarih, 18-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile görev değişimi yapılmıştır.

### Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki üyelerden oluşmuştur:

- A. Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)

### Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 21 Mart 2019 tarih, 18-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

### İcra Komitesi

İcra Komitesi, BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile belirlemiş olduğu gereklerin yerine getirilmesi için kurulmuştur. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Pınar Abay, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür)
- İhsan Çakır, Üye (KOBİ ve Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- İ. Bahadır Şamlı, Üye (Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper İhsan Gökgöz, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)

- N. Yücel Ölçer, Üye (Operasyon Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper Hakan Yüksel, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Gordana Hulina, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Meltem Kalender Öztürk, Üye (İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı)
- K. Atıl Özus, Üye (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)

### Aktif Pasif Komitesi

Aktif Pasif Komitesi'nin başlıca görevi, bilançodaki gelişmeleri değerlendirmek, yönetmek, buna uygun şekilde risk yönetimini gerçekleştirmek ve sorumlu birimler tarafından uygun aksiyonların alınmasını sağlamaktır.

Risk limitlerine ilişkin öneriler, Risk Yönetimi Başkanı ve Banka Genel Müdürü'nün de içinde bulunduğu Aktif Pasif Komitesi tarafından değerlendirilmektedir. Söz konusu limitler Denetim Komitesi'ne yapılan bilgilendirme sonrasında Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır. Aktif Pasif Komitesi, risk limitlerini düzenli olarak gözden geçirmekte ve piyasa koşulları ile Banka stratejisindeki değişimlere göre uyarlamaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Pınar Abay, Başkan Yardımcısı (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- K. Atıl Özus, Başkan (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- İhsan Çakır, Üye (Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Gordana Hulina, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

- İlker Kayseri, Üye (Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper Gökgöz, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper Hakan Yüksel, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Nermin Güney, Üye (Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı)

Tüm komiteler işlerinin gerektirdiği sıklıkta toplanmaktadır.

Denetim Komitesi, 2019 yılı içerisinde iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile önceden belirlenen gündeme uygun olarak toplantılar yapmış ve bilgi paylaşımında bulunmuştur. Ek olarak, Denetim Komitesi, Teftiş Kurulu Başkanlığı çalışanları ile toplantılar yaparak gelişmeleri ve tespitleri değerlendirmiş ve faaliyetler hakkında bilgi paylaşmıştır.

Yönetim Kurulu toplantıları Banka Ana Sözleşmesi'nin "Yönetim Kurulu'nun Görev Taksimi, Toplantıları, Kararları" başlıklı 19. maddesinde düzenlenmiştir. Yönetim Kurulu, Banka işlerinin ve işlemlerinin gerektirdiği hallerde, mevcut üye sayısının çoğunluğu ile toplanır ve toplantıya iştirak eden üyelerin çoğunluğu ile karar almaktadır.

Yönetim Kurulu Başkanı, Başkan Vekili veya üyelerden herhangi birisi müzakere talebinde bulunmadıkça, muayyen bir husustaki teklife diğerlerinin yazılı muvafakati alınmak suretiyle de karar alınabilir.

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi ve Kredi Komitesi üyelerinin ilgili toplantılara katılımı %100'e yakındır.

Kredi Komitesi kararları, oybirliğiyle olması halinde doğrudan alınmakta, oyçokluğuyla olması halinde ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

## ING'de İnsan Kaynakları ve Eğitim Uygulamaları

ING İnsan Kaynakları yönetimi, ING'nin stratejilerini desteklemek amacıyla üç temel konuya odaklanmıştır.

Bunların başında çalışanların yetenek döngüsünü her aşamada en üst seviyede desteklemek gelmektedir. Yetenek döngüsü, Turuncu İlkelere uygun olarak, ING'yi ve kendilerini bir adım öne taşıyacak insan kaynağını kazanmak ve geliştirmekle başlayan bir süreçtir.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla oluşturulan ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) programına, 2019 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencileri, yoğun ilgi göstermişlerdir.

ING İnsan Kaynakları yönetiminin odaklandığı ikinci konu kurumsal iklimin, çalışanların daha mutlu, üretken ve yaratıcı olmalarını destekleyecek şekilde geliştirilmesidir. ING, kurum kültürü ve liderlik iklimi alanında sektörde eşine çok nadir rastlanabilecek bir yol haritası çizmiştir. Yürütülen program kapsamında, gerek finansal sonuçlara ve gerekse iklim ve çalışan bağlılığı araştırmalarına olumlu yansıyan sonuçlar elde edilmiştir.

Son olarak İnsan Kaynakları, ING'nin yenilikçi genetik koduna paralel olarak çalışan deneyimi ile birçok yeniliğe imza atmış ve çalışma ortamını sektörde rol model olacak şekilde geliştirmiştir.

### İşe Alım Süreçleri

ING İnsan Kaynakları'nın önceliği, işveren markasını hedef kitlelere doğru şekilde aktarabilmek, genç yetenekleri ve deneyimli profesyonelleri ING'ye kazandırmak, aday deneyimini önemseyen işe alım süreçleriyle pozisyona en uygun adayı en hızlı şekilde bulmak ve işe almaktır. İşe alım süreçlerinde ilgili görev tanımının gerektirdiği teknik bilgi ve becerinin yanı sıra ING'nin "Step-Up" performans kültürüne, etik ilkelerine ve Turuncu İlkelere dair yetkinlik ve davranışlara

(üstlenip gerçekleştirme, başkalarının başarmasına yardım etme ve her zaman bir adım önde olma) uygunluk da değerlendirilmektedir.

Tüm açık pozisyonların öncelikle kurum içinde duyurulması ve ING çalışanlarına farklı kariyer fırsatları sunulması esastır. Tüm değerlendirme ve karar süreçleri, eşitlik, adalet, çeşitlilik ilkelerine paralel olarak yürütülmektedir. 2019 yılında 340 ING çalışanı kariyer fırsatlarına başvurarak farklı şube ve görevlere geçiş yapmış, kariyerinin dümenini eline alarak iç başvuru yapan 40 kişi, yönetici görevlerine terfi atanmıştır.

ING; renkli kurum kültürü, esnek çalışma koşulları ve global kariyer imkanları ile 2019'da üniversite kampüslerinin ilgi çekici markalarından olmuş ve yüzlerce etkinlikte öğrencilerle buluşmuştur. Banka, üniversiteli gençlerle sanal ve yüzyüze mülakatlar, atölye ve vaka çalışmaları, yöneticilerin kariyer hikayeleri ve şirket gezileri aracılığıyla bir araya gelmekte, kariyerlerinde bir adım ileri giderken ihtiyaç duyacakları bilgi ve becerileri edinmeleri konusunda onları desteklemektedir. Bu yolla ING, genç yetenekleri mezun olmadan önce keşfetmekte ve onları staj, yarı zamanlı ve dönemsel çalışma olanaklarıyla tanıştırmaktadır.

ING stratejilerine ve dönüşümüne paralel olarak, 2019 yılı işe alım süreçlerinde dijital odağı yüksek, mühendislik ve analiz becerileri kuvvetli, kodlama, yapay zeka, veri bilimi gibi konulara ilgi duyan deneyimli ve yeni mezun adaylara öncelik verilmiştir. "Veri Bilimi Yetenek Programı" kapsamında yürütülen dijital işe alım süreciyle, 20 yeni mezun ekip arkadaşı ING'ye katılmıştır.

Şubelerdeki satış kadrolarına, müşterilerle yakından ilgilenecek, hedef odaklı, genç ve dinamik ekip arkadaşlarının yetiştirilmesi için organize edilen "Sales Trainee" programı kapsamında 100 yeni mezun ekiplere katılmış ve şubelerde portföy yönetiminde görevlendirilmiştir.



Global ING liderlerini yetiştirmeyi hedefleyen yetenek programı “International Talent Programme (ITP)” ile uluslararası eğitim ve görevlerle gelişimleri desteklenen yeni mezun ING’lilerin üst yönetim rollerine taşınması amaçlanmaktadır. Program dahilinde her yıl ING Grubu’nun bulunduğu ülkelerden yeni mezunlar seçilmekte ve bu gençler seçtikleri iş alanlarında bir program dahilinde yetiştirilmektedirler. Yurt dışında gerçekleşen eğitim programlarını, uluslararası geçerliliğe sahip sertifikasyon programlarını, kısa ve uzun dönem yerel ve global rotasyon fırsatlarını içeren dört yıllık program sonunda, genç yetenekler ING globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedirler. Program kapsamında 2019 yılında 18 yeni mezun ING ekiplerine katılmış ve eğitimlerine başlamışlardır.

### Kariyer Yönetim Süreci

ING, mevcut çalışanlarının gelişimini destekleyerek, onların kariyerlerinde ilerlemelerini sağlamak ve kurum kültürünü güçlendirmek amacıyla, deneyimli insan kaynağı ihtiyaçlarını öncelikli olarak mevcut çalışanlarından karşılamayı prensip edinmiştir.

Banka bu amacı birbirini bütünleyen iki farklı kariyer programını hayata geçirerek en yüksek düzeyde desteklemektedir. Bunlardan ilki şubelerde görev yapan çalışanların kariyer hedeflerine daha fazla yatırım yapmak için 2013 yılından beri uygulanan “Kariyer Adımları” programıdır.

ING, çalışanlarının performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine, eğilim ve isteklerine titizlikle yaklaşmayı ve bunları en iyi şekilde kullanacakları pozisyonları sunmayı önemsemektedir. ING bu amaçla geleceklerini yapılandırmaları için çalışanlarına kılavuzluk etmektedir. Bu program ile ING bünyesindeki çalışanlara farklı iş kollarına geçiş imkanı sunarak gelişimlerini desteklemek, aynı zamanda ING insan kaynağı ihtiyacını da kendi içinden karşılayabilmek için başarı odaklı bir sistem oluşturulmuştur.

Kariyer Fırsatları, ING’nin çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak için uyguladığı diğer programdır.

Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan fırsatların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan Kariyer Fırsatları programı ING içerisinde oluşan ihtiyaçların şeffaf bir şekilde tüm çalışanlarla paylaşıldığı ve aday olmalarının özendirildiği bir süreçtir. 2019 yılı itibarıyla istisnasız tüm pozisyonlar bu süreçle duyurulmaya devam edilmiştir.

Farklı birimlere geçişi mümkün kılarak çalışanların becerilerinin ING içinde farklı alanlarda değerlendirildiği ve rotasyon sayesinde çalışanların yeni beceriler geliştirme fırsatı bulduğu kariyer fırsatları, ING intranetinde yayımlanmaktadır. ING’nin müdür ve grup müdürü dahil tüm açık pozisyonları Kariyer Fırsatları sitesinde duyurulmakta, yapılan adil değerlendirme süreci ile herkese eşit fırsat tanınmaktadır. Ayrıca adayların bilgi, beceri ve yetkinliklerini kullanacakları farklı kariyer fırsatlarına da erişim sağlanmaktadır.

Bunların yanı sıra çalışanların yeni deneyimler elde etmeleri, kendilerine uygun fırsatları tespit edebilmeleri adına mevcut birimlerinden farklı bir birime belirli bir süreliğine gidebildiği “Turuncu Misafir” programı oluşturulmuştur. Bu program, ayrıca ekipler arası iletişimi ve sinerjiyi artırmakta, bireylerin kişisel ve kariyer gelişimine destek olmaktadır.

### Terfi Süreçleri

ING’de yükselme süreci, nitelikli insan kaynağının yeterince değerlendirilmesi amacıyla, yüksek performans gösteren davranış, mesleki bilgi ve beceri, eğitim düzeyi ve sorumluluk bilinci ile bir üst unvanda görev yapabilecek bütün çalışanların kadro olanakları çerçevesinde terfi edebilmesine yönelik olarak düzenlenmiştir.

ING kadrolarında 2019 yılı içinde gerçekleşen toplam 528 terfi kapsamında, şube ve bölge kadrolarında toplam 112, Genel Müdürlük kadrolarında toplam 415 kişi bir üst unvanda görev yapmaya hak kazanmıştır. Bunun yanı sıra, 2019 yılında şube müdürlüklerine atanan çalışanların %100'ü Banka içinden gelmektedir.

### Eğitim ve Yetenek Yönetimi Programları

ING çalışanları, işe başladıkları ilk günden itibaren sürekli eğitimlerle desteklenmektedir. Çalışanların mevcut görevinde veya görev değişikliklerindeki bilgi ve becerisini artırmaya yönelik planlanan mesleki ve kişisel gelişim sınıf içi eğitimleri, dijital eğitim yöntemleriyle de çeşitlendirilerek performanslarının gelişimi sağlanmaktadır.

Şube çalışanlarına görev yaptıkları işkollarına özel tasarlanan ve sınıf içi eğitimlerinin yanı sıra işbaşı, mentorluk ve e-egitimlerle zenginleştirilen programlar ING'nin stratejileri doğrultusunda tasarlanmıştır. 2019 yılında 1.500'den fazla ING çalışanı şube eğitim programlarına katılmış ve kişi başı ortalama 5 gün sınıf eğitimi düzenlenmiştir. ING'nin temel stratejilerinden olan sürekli öğrenme ve dijitalleşme kapsamında, kişi başı ortalama 9 saat uzaktan eğitim gerçekleştirilmiştir.

Eğitilmeye istendiği zaman istendiği yerden katılma fırsatı sağlanmasıyla, hem mevcut sınıf eğitimlerinin sanal ortamda verilmesi, hem de eğitim sonrası tutundurma çalışmalarının uzaktan yapılması, teknoloji tabanlı sistemlerin etkinliğini artırmaya devam etmektedir.

Banka'da tüm yönetici seviyeleri için özel tasarlanmış Yönetici Gelişim Programları bulunmaktadır. 2018 yılında, ING'nin tüm ülkelerinde liderlik kültürünün aynı içerikle yaygınlaşmasını hedefleyen "Think Forward Leadership Experience" eğitimi Genel Müdürlük yöneticilerinin katılımıyla son 2 yıldır Türkiye'de düzenlenmiştir.

ING'de Liderliğin Yolu (Way of LeadING) programıyla ilk defa yönetici olarak atanan ya da ING'ye yeni yönetici olarak katılan çalışanların dahil olduğu modüler eğitim programı ile kendilerini, ekiplerini ve işlerini geliştirirken bir adım önde olmalarını sağlayacak yetkinlikleri kazanmaları hedeflenmektedir. Şube yöneticilerine özel, doğanın öğretileriyle tasarlanan Özgün Liderler Programı'yla 180 yönetici deneyimsel bir liderlik yolculuğuna çıkartılmıştır.

ING'nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi iş birliği ile başlatılan ve yaklaşık 1 yıl süren veri bilimi eğitimi planlanmıştır. Üniversitenin ING'ye özel olarak hazırladığı programın ilk mezunları, veri bilimi alanında aldıkları yoğun eğitim ve ING'nin ihtiyacına uygun olarak geliştirdikleri bitirme projelerinin ardından 2019 yılının Veri Bilimi Sertifikası'na sahip olmuşlardır. Programı başarıyla tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING'liler, Özyeğin Üniversitesi'nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek alanlarında daha da uzmanlaşma fırsatı yakalayabileceklerdir.

ING Genel Müdürlüğünde çalışanlar için son 2 yıldır düzenlenen, kişisel gelişim ve liderlik konularında kendilerini geliştirebilecekleri TrainING/LeadING Week (eğitim şenliği haftaları) sektörde uygulamaya alınan bir ilk olarak devam etmektedir. Çalışanlara kendi gelişim alanlarına göre seçim yapma fırsatı sunan 1.000 ayrı eğitim seansı, workshop ve bilgi yarışmasına toplam 2.000 katılım olmuştur.

Genç yeteneklerin ING'ye kazandırılması amacıyla birçok üniversitenin etkinliklerinde ING markası ile yer alınmış ve tanıtım faaliyetleri gerçekleştirilmiştir. Lisans veya yüksek lisans son sınıf öğrencisi olan genç yeteneklerin iş yaşamını tanımaları, yöneticiler ile diyalog kurmaları ve mezun olduklarında ING bünyesine kazandırılmaları amacıyla 11. ING Practica Kampı etkinliği ING Genel Müdürlük binasında düzenlenmiş ve yaklaşık 91 öğrencinin bu kampa katılımına imkan sunulmuştur.

Şubelerde satış alanında kariyer yapmak isteyen genç yetenekler arasından 55 kişi KOBİ Plus, 25 kişi Ticari Bankacılık ST (Sales Trainee) olarak, 2,5 ay süren eğitim programlarını tamamlamış ve şubelerinde göreve başlamışlardır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2019 yılında ING'ye kazandırılan 18 yeni mezun ile birlikte toplam ITP çalışan sayısı 88'e ulaşmıştır. ITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dahilinde 1 yıl boyunca ING'de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. Bu kapsamda 2019 yılında 18 ITP çalışanı yurt dışı görevlendirmelere gitmiştir.

### Kurumsal Kültür

ING Grubu kurumsal iklimini ve çalışan bağlılığını dünya çapında iki güçlü araştırma ile sürekli izlemektedir: OHI (Organizasyonel Gelişim Endeksi) ve WPC (Çalışan Bağlılığı Anketi).

OHI anketi, organizasyonun sağlığına dair net bir fikir elde etmeyi, ortak hedeflerin arkasında durma becerisini ölçmeyi ve uzun vadede başarılı olmayı amaçlayan global bir ankettir. Liderlik, inovasyon ve öğrenme gibi temel organizasyonel beceri ve kabiliyetlere odaklanan anket; aynı zamanda müşterilerle ve dış dünyayla nasıl ilişki kurulduğuna bakmaktadır.

WPC anketi ile çalışanın kurum ile olan bağı, hedefleri gerçekleştirmek için ne kadar istekli olduğu, ne kadar üretkenliği destekleyen bir ortamda çalıştığı ve kişisel mutluluğunu ne kadar koruduğu ölçümlenmektedir. Ağırlıklı olarak çalışanların kuruma bağlılığı daha duygusal yönden ölçümlenmekte, çıkan sonuçlara göre gerekli aksiyonlar planlanmakta ve gelişim takip edilmektedir.

ING'nin "İleriyi Düşün" stratejisinin hayata geçirilmesinde kilit rol oynayan ve tüm ING çapında hedeflenen performans kültürünü büyük oranda etkileyen gelişim alanlarının saptanmasını sağlayan bu araştırmalar, yol haritasına yönelik atılacak adımların belirlenmesine yardımcı olmaktadır.

Bu kapsamda 2019 yılında üç seri halinde gerçekleştirilen OHI Live anketi ile çalışanların bağlılık düzeyine odaklanılmış ve kurumun gelecekteki çalışmalarına ve önceliklerine yön verilmiştir. OHI Live ve Eylül ayında gerçekleştirilen OHI Klasik anketlerine ek olarak yıl boyu iki defa yapılan Pulse anketleri Sürekli Dinleme (Continuous Listening) çatısı altında birleştirilmiştir.

Sürekli Dinleme programı; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, severek çalışılan, çalışmaktan daha çok mutluluk ve gurur duyulacak bir organizasyon haline getiren ve aynı zamanda çalışanların başarılarını sürdürülebilir kılmalarını sağlayan bir araçtır. Programın ING'de başarı ile yürütülmesi için 2019 yılı boyunca ING çapında her bir işkolunun üst yönetimi ve bölge yönetimleriyle bir araya gelinmiş ve yıl boyu yapılan anket çalışmalarının sonuçları değerlendirilerek bu konuda farkındalık yaratılmıştır.

Kültür ve çalışma ortamı ile tüm çalışanlarının "İyi ki ING'liyiz" demesini hedefleyen ING, sürdürülebilir ve öncü aksiyonlar ile çalışan bağlılığını en üst seviyeye çıkartmayı ve en sevilen Banka olmayı hedeflemektedir.

### Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

ING, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olmasının ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürünü paylaşmalarının, karlılığı ve büyümeyi artıracığına inanmaktadır.

Gerçek zamanlı bir gelişim ve ilerleme süreci olan Step Up performans süreci, her bir ING'linin kendini daha fazla sorgulayarak saklı kalan potansiyelini açığa çıkarmasına yardımcı olurken, geribildirim kültürü ile öz farkındalıklarını artırması ve yetkinliklerini geliştirebilmesi için fırsat sunmaktadır.

Bu doğrultuda, ING performans yönetim sistemi olan “Success@ING”, tüm çalışanların iş hedefi, turuncu ilke davranışları, hedefleri ve sınırları aşan hedef ana başlıklarında değerlendirilmesine ve elde edilen sonuçların çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmasına yönelik tasarlanmıştır.

ING'nin faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı ile stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapılarına uyumlu aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine katkı sağlayacak, yazılı bir ücretlendirme politikası bulunmaktadır. Bu politika, çalışanların ING'ye sağladıkları katkıları ile paralel olarak rekabetçi, adil ve tutarlıdır. Ücretlendirme Politikası; Yönetim Kurulu, Genel Müdür, İcra Komitesi, Genel Müdür Yardımcıları dahil olmak üzere ING'nin üst yönetimi ve tüm Banka çalışanları için geçerli olan ücretlendirme ilke ve kurallarını belirlemektedir.

İlgili politikanın etkinliği, icrai görevi olmayan iki Yönetim Kurulu üyesinden oluşan Ücretlendirme Komitesi tarafından en az yılda bir defa olmak üzere gözden geçirilmektedir. Komite, ücretlendirme politikasını ve uygulamasını risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde değerlendirilmekte ve önerilerini bir rapor halinde yıllık olarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. İlgili incelemenin gerçekleştirilmesi sırasında, Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi, ING'nin şeffaflığı, performans kriterleri ve ölçümü ile aşırı risk alımının önlenmesi hususlarına odaklanmaktadır.

Yönetim Kurulu; Yönetim Kurulu üyelerinin, üst yönetimin ve diğer ilgili personelin (geçerli yönetmelik gereğince) ücretlerinin ING'nin etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasını sağlamaktadır. Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan komite üyelerine ilişkin ücretlendirmelerde bu kişilere bu hususta atanan sorumluluklar dikkate alınmaktadır.

ING'nin ücretlendirme yapısı sabit ve değişken ücretten oluşmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından prim ödenmesi yönünde karar alınması halinde, performansa dayalı olarak ve çalışma dönemi esas alınarak belirlenen kriterler çerçevesinde değişken ücrete hak kazanılmaktadır. Çalışanların görev tanımları ve dağılımlarıyla ilgili kriterler ile performansa dayalı teşvik ödemeleri, üst düzey yönetim tarafından belirlenmekte ve duyurulmaktadır.

İç kontrol, teftiş ve risk yönetimi birimlerinde çalışanlara yapılacak ödemeler, denetim ve gözetimlerinde bulunan ya da kontrol ettikleri birimlerin performanslarından bağımsız olarak belirlenmekte olup, bu hususta ilgili çalışanın kendi fonksiyonunun performansı dikkate alınmaktadır.

Değişken ücretin performans ile ilişkilendirmesinde ING tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri yer almaktadır. Bu kriterlerde sermaye getirisi, karlılık verimlilik, müşteri memnuniyet oranı gibi çeşitli parametreler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanların performansı değerlendirilirken kişisel hedeflerinin yanı sıra, ING ve ING NV'nin performans kriterleri birlikte dikkate alınmakta ve kişi bazlı farklılık gösterebilmektedir. ING'nin çalışana vereceği değişken ücrette doğruluk, sadakat ve karşılıklı güven ilkeleri esas alınmaktadır. ING'nin maddi/manevi zararına, itibar kaybına, mevzuat ihlaline yol açabilecek eylem veya ihmallerin oluşması durumunda, çalışana ödenecek değişken ücret geri alınabilmekte, ertelenebilmekte ya da iptal edilebilmektedir.

Özellikli çalışanların değişken ücretlerinin ödeme şekli, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber” ilkeleri çerçevesinde belirlenmektedir. Değişken ücretin en az %40'ı 3 yıldan az olmamak kaydıyla ertelenmekte ve en az %50'si nakit dışı araçlarla (ING NV hissesi) ödenmektedir.

Şube çalışanları, her çeyrek başında işkolları tarafından belirlenen hedefler çerçevesinde oluşturulan Başarı Vitriini karnesi ve bunun karşılığında oluşan performansları çerçevesinde prim almaya hak kazanmakta olup, hak edilen prim tutarları her çeyrek sonunda kendilerine ödenmektedir.

Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber çerçevesinde, üst düzey yönetim ve Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen ING personeli, özellikli çalışan kapsamında değerlendirmiştir. 2019 yıl sonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 19'dur.

Tüm üst düzey yöneticiler dahil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %10,3'tür.

#### ING'de Çalışma Ortamı

ING'nin Eski Köye Yeni Adet getiren, yenilikçi bakış açısı ile bankacılığa esnek çalışma modelleri kazandıran ve bu şekilde çalışan bağlılığını ve verimliliğini artırmayı hedefleyen FlexING programı 2019 yılında daha da geliştirilmiştir.

Çalışan bağlılığını artıran ve iş-yaşam dengesine katkıda bulunan esnek saat ve esnek çalışma yeri uygulamaları, tüm Genel Müdürlük ve iştirak çalışanlarını kapsayacak şekilde genişletilmiştir. Böylece haftanın 5 günü esnek saat uygulaması ile haftanın 2 günü ofis dışından çalışma imkanı sağlanmıştır.

Bu uygulamayı şubelerinde de yaygınlaştırmaya çalışan ING, 2017 yılında 42 şubede esnek çalışma modelini pilot olarak uygulamaya başlamış ve 2018 yılında bu uygulamayı tüm şubelere yaymıştır. Ayrıca ayda 2 kez "1 saat geç gel" ya da "1 saat erken çık" uygulamasından faydalanan şubelere Cuma günleri kot giyebilmelerini mümkün kılan kıyafette esneklik uygulaması sunulmuştur.

Buna ek olarak Flexi35 ile ister parça parça ister kesintisiz 10 iş günü İzmir'de bulunan ofiste çalışma imkanı sunulmuştur. Bu uygulama anne ve baba çalışanların, isterlerse yaz dönemlerinde çocuklarıyla daha rahat tatil planı yapmalarına katkı sağlamaktadır.

ING'nin yenilikçi İnsan Kaynakları uygulamaları, kadınlara yönelik çalışmalarla desteklenmeye devam edilmektedir. Birleşmiş Milletler'in "HeForShe - Kadın için Erkek" kampanyası kapsamında başlatılan HeForShe yemeklerinde ING'li farklı kadın gruplarıyla bir araya gelmekte; iş ve özel hayat dengesini iyileştirmeye yönelik fikir paylaşımları yapılmaktadır.

Bu sohbetlerin verdiği ilhamla, ING'li anne ve babaların iş-yaşam dengelerini desteklemek ve ailelerine daha fazla zaman ayırmalarını sağlamak amacıyla, Çocuğum ve Ben izni kapsamında, 2015 yılında hayata geçen Okulun İlk Günü izninin ardından 2016 yılında önce Karne Günü, daha sonra Çocuğumla Turuncu Gün ve Bebeğim Olacak izinleri hayata geçirilmiştir.

"Çocuğum ve Ben" izinleri kapsamında;

- "İlk gün okul izni" ve "Karne günü izni" uygulamalarıyla 3-14 yaş arası çocuk sahibi anne ve babaların okulun ilk ve son gününde çocuklarının yanında olmalarına,
- Çocuğumla Turuncu Gün uygulaması ile çocuk sahibi olan anne ve babaların yıl içinde yaş sınırı olmadan 1 gün çocuklarıyla istedikleri gibi beraber olmalarına,
- Anne adayları için doğum gerçekleşene kadar her ay rutin kontrollerinde 1 gün "Bebeğim Olacak izni" kullanmalarına olanak tanınmaktadır.

2018 yılında hayata geçirilen uygulama ile anne olan çalışanlar, bebekleri 6 aylık olana kadar maaş kesintisi olmaksızın izinli sayılmaktadır. Yeni baba olan çalışanlara 1 yıl boyunca kullanılabilecekleri şekilde çocuklarıyla vakit geçirebilmeleri için 10 gün izin verilmektedir.

Çocuğu kreşe başlayan ebeveyn çalışanlara kreşin açıldığı hafta ilk gün tam gün, kalan günler ise yarım gün izin olanağı getirilmiştir.

Anne ve babalar için Turuncu kep adı verilen yeni bir izin daha uygulamaya alınmıştır. Mezuniyetlerinde çocuklarının yanlarında olmak üzere ING’li anne babalara izin verilmektedir.

2017’de başlanan süt odası kurulumları, 2019 yıl sonunda Genel Müdürlük, İOTM ve Kahramanmaraş Çağrı ve Operasyon Merkezi’nin yanı sıra 135 şubede ve tüm bölgelerde tamamlanmıştır.

Anne ve anne adaylarına yönelik destekler arasında; hamileler için aylık kontrol günü tüm gün izin ve günde yarım saat az çalışma, süt izni, 0-1 yaş arası çocuğu olanlara psikolojik destek ve Müşteri Çözüm Merkezi gibi gece vardiyası olan bölümlerde 3 yıl boyunca gece mesaisinden muafiyet yer almaktadır.

“ING’ye hoş geldin izni” uygulaması ile aileye yeni katılan ING’liler ilk yıllarında 5 gün izin kullanabilmektedir.

"Önce sağlık izni" ile 1.ve 2. dereceden yakınları hastanede yatan çalışanlar için 10 günlük idari izin sağlanmaktadır.

2015 yılında çalışanların taleplerini ilk kontakta çözmek ve İnsan Kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla İKON markası ile Kahramanmaraş’ta kurulan İK Hizmet Merkezi, 2019 yılında 10.249 online talebi ve 18.050 çağrı yoluyla alınan talebi aynı gün içerisinde çözümlenmiştir.

2016 yılında yenilenen ING Genel Müdürlük binası, dijitalleşen ve modern bir görünüme ulaşan konsept şubeler, spor tesisine kavuşan Kahramanmaraş Operasyon Merkezi, bir yandan ING’lilere keyifli bir çalışma ortamı sunarken, diğer yandan da ING’nin en çok çalışılmak istenen kurum olma hedefini desteklemektedir.

ING, “İyi Ki” ödülleriyle de insan hayatına dokunup fark yaratan ve davranışlarıyla örnek olan çalışanlarını ödüllendirmektedir. Turuncu İlkeler ile paralel olarak başkalarının başarmasına yardım için onlara zaman ayırıp harekete geçen ve bir adım öne çıkan çalışanların farkındalığı artırıcı etkisi, kurum kültürüne olumlu yansımaktadır.

### **Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler**

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan ilişkileri Bankacılık Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dâhilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın ve Solo Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'ın 5. bölümünün VII no.lu dipnotunda yer almaktadır.

**Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Konuları ve Hizmetin Alındığı Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Bilgiler**

2019 yıl sonu itibarıyla tabloda yer verilen firmalara ilave olarak, 2.207 mağaza/bayiden bireysel kredi operasyonları için destek hizmeti alınmıştır.

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Bankasurans
2	Enforsec Bilgi Güvenliği Yazılım Bilişim Danışmanlık Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
4	IBM Global Services İş ve Tek. Hiz. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
5	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
6	Lostar Bilgi Güvenliği A.Ş.	Bilgi Sistemleri
7	SimAnt Bilgi İşlem San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
8	Creditinfo UK Limited	Bireysel Bankacılık
9	CSI Teknoloji Pazarlama Danışmanlık ve Ticaret Anonim Şirketi	Bireysel Bankacılık
10	GNV Tanıtım İletişim Hizmetleri ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Bireysel Bankacılık
11	Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.	Bireysel Bankacılık
12	Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.	Bireysel Bankacılık
13	Be Bireysel Hiz. San. Tan. Oto. Tur. Bilş. Nak. ve Dış Ticaret Ltd. Şti.	Çağrı Merkezi
14	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
15	Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
16	Pluscom İletişim A.Ş.	Çağrı Merkezi
17	Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi
18	Pronet Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Güvenlik Servisi
19	TEPE Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Güvenlik Servisi
20	Mirsis Bilgi Teknolojileri Ltd.Şti.	İç Kontrol Grubu
21	FİGO Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	İşletme Sermayesi Çözümleri
22	Key İnternet Hizmetleri Bilgisayar Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. Ve Tic. Ltd. Şirketi (Key Yazılım Çözümleri A.Ş.)	Kredi Tahsis
23	dFlora Bilişim Danışmanlık Ltd.Şti.	Müşteri İlişkileri Yönetimi
24	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. A.Ş.	Nakit Yönetimi
25	D.T.P Bilgi İşlem İletişim ve Ticaret A.Ş.	Nakit Yönetimi ve Ticaret Finansmanı
26	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Teknik Servis Ltd. Şti.	Operasyonel Hizmetler
27	Aras Kurye Servisi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
28	Arçelik Pazarlama A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
29	ATM Dış Ticaret Pazarlama A.Ş. (Joker)	Operasyonel Hizmetler
30	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
31	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.	Operasyonel Hizmetler
32	CBRE Emlak Danışmanlık Ltd.Şti.	Operasyonel Hizmetler
33	Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
34	Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
35	DM Partner Doğrudan Pazarlama ve Satış A.Ş.	Operasyonel Hizmetler



Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
36	Eksi Bir Artı Bir Yazılım Danışmanlık San. Ve Tic. A.Ş. (P1M1)	Operasyonel Hizmetler
37	FU Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
38	Fujifilm Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
39	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
40	Karaca Home Collection Tekstil San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
41	Karaca Züccaciye Ticaret ve San A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
42	Kurye-net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
43	Liderler Paz. İth. İhr. San ve Tic. Ltd. Şti. (Modalife)	Operasyonel Hizmetler
44	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
45	Migros A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
46	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
47	Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
48	Payten Teknoloji A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
49	Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
50	Schafer (Aslan Ticaret Dayanıklı Tüketim Malları Ltd. Şti.)	Operasyonel Hizmetler
51	Tarentum Yazılım ve Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
52	TeknoSA İç ve Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
53	Telekurye Dağıtım ve Kurye Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
54	TT Mobil İletişim Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
55	Vivense Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

## Denetim Komitesi'nin Teftiş, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi ve İç Kontrol Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi

### Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, 2019 yılında Denetim Komitesi'ne bağlı olarak, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikası ve mevzuatı doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliği ve yeterliliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBIT), bilgi sistemlerine ilişkin kontroller olarak belirlenmiş ve teftiş çalışmaları tamamlanmıştır.

Banka'nın faaliyetleri, şubeleri, Genel Müdürlük üniteleri, süreçleri ile konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları ile inceleme ve soruşturma faaliyetleri sonucu tespit edilen eksiklik, hata ve risklerin yeniden ortaya çıkmaması için yapılabilecek düzenlemeler, alınabilecek tedbirler, ilgili birim yöneticileri ile karşılıklı olarak değerlendirilmiştir. Böylelikle daha etkin bir kontrol ve risk yönetimi yapısının gerçekleştirilmesi doğrultusunda iş birimleri ile diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesi için çözümler üretilmiştir.

### Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Denetim Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

2019 yılı risk yönetimi faaliyetlerinin etkin ve yoğun olarak yürütüldüğü bir yıl olmuştur. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, risk yönetimine ilişkin yasal düzenlemelerin Banka'da uygulanması amacıyla iş kollarıyla koordineli çalışmalar yürütmüştür.

### Piyasa Riski Yönetimi

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış farklı ürün yönergeleri ve risk limitleri ile yönetilmektedir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

2019 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

### Aktif Pasif Riski Yönetimi

Faiz ve likidite risklerine ilişkin "Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme" süreci iş kolları ile yürütülmüş, risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dahil edilmesi ve riski sahiplenmesi sağlanmıştır.

Değişen politika ve prosedürlerin faaliyet kollarının iş yapış şekillerine ve risk yönetim biçimlerine olan etkileri konusunda bilgi paylaşımında bulunulmuştur.

Bankacılık hesaplarının risk profili doğrultusunda belirlenen ürün yönergesi, gelişen ihtiyaçlar ve yasal kısıtlar kapsamında güncellenmiştir.

Bankacılık hesaplarında faiz oranı riski ve likidite riski çatısı altındaki risk ölçüm metodolojileri, ilgili uluslararası düzenlemeler ile Grup politikalarına uyum sağlamak amacıyla gözden geçirilmiş ve ilgili risk iştahı yıllık değerlendirme kapsamında güncellenmiştir.

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

Acil Durum Fonlama Planı (ADFP), Risk Azaltım Teknikleri ve İzleme Göstergeleri ile birlikte gözden geçirilip güncellenmiş ve sürecin tutarlılığına ilişkin periyodik testler tamamlanmıştır.

Faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler düzenli olarak güncellenmiş, analiz sonuçlarının bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir.

Banka'daki mevcut Ürün Onay ve Gözden Geçirme Süreci kapsamında müşterilere sunulan ve sunulacak olan ürün ve hizmetler için risk değerlendirmesi yapılmış, bu ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilerek faaliyet kollarının ürün ve hizmetlerle ilgili risklerini minimize edecek önlemleri alması sağlanmıştır.

Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları devam etmiştir. Bu bağlamda iştiraklere ilişkin risk iştahı güncellenmiştir.

Avrupa Merkez Bankası tarafından ING Global'den talep edilen çalışmalar kapsamında Sermayenin Ekonomik Değeri raporlamalarına devam edilmiş, global olarak raporlanan Likidite Karşılama Oranı'na yönelik olarak bilanço dışı ürünlere ilişkin tarihsel analiz çalışması yapılmıştır.

Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskine (BHFOR) ilişkin olarak değişen uluslararası standartlara uyum amacıyla BDDK tarafından talep edilen BHFOR sayısal etki çalışması yapılmıştır.

Aktif Pasif Yönetimi'ne ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetilmesine olanak sağlamak üzere başlatılan yazılımın kurulum projesine ilişkin çalışmalar yoğun bir şekilde sürdürülmüştür.

Söz konusu yazılım vasıtasıyla, İSEDES stres testi, bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin hesaplamalar gerçekleştirilirken, likidite riski ve davranışsal modellere ilişkin hesaplamalar da yazılım ortamına taşınmıştır.

### Alım Satım Riski Yönetimi

Alım satım hesaplarının risk profili doğrultusunda belirlenen ürün yönergesi, gelişen ihtiyaçlar doğrultusunda güncellenmiştir.

Alım satım hesapları kapsamında faiz ve kur riski çatısı altında belirlenmiş olan pozisyon ve duyarlılık bazlı limitler ile RMD limitleri Banka'nın risk iştahı çerçevesinde gözden geçirilmiştir.

Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.

Banka'nın müşterilerine sattığı türev ürünlerin, ING politikalarına ve müşterilerin ihtiyaçlarına uygunluğundan ve bu bağlamda kuralların belirlenmesinden sorumlu olan Müşteri Ürün Onay Komitesi faaliyetlerine devam etmiştir.

### Kredi Riski Yönetimi

Kredi Risk Yönetimi, kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğinin ve düzeyinin izlenmesini, kontrol altında tutulmasını ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlanmasını, izlenmesini, kontrol edilmesini gerçekleştirilmektedir.

2019 yılı, hem yerel hem de uluslararası alanda değişen ve gelişen kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlanması, yeni altyapıların kurulması ve geliştirilmesi, etkin risk yönetiminin nitel ve nicel çalışmalarla

desteklenmesi ve yeni dönem kredi risk yönetimi anlayışının Banka'da içselleştirilerek farkındalıkların artırılması çalışmalarının yoğun olarak devam ettiği bir yıl olmuştur.

Bunun ışığında, kredi riski yönetiminin çeşitli alt başlıklarla yürüttüğü çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan Temerrüt Olasılığı (TO) modellerinin gözden geçirilmesi ve kalibrasyon analizleri yapılmıştır.
- Ticari ve KOBİ müşterileri için kullanılmakta olan Temerrüt Olasılığı (TO) modellerinde veri kalitesini artırmaya yönelik sistem uygulaması tamamlanmıştır.
- TFRS 9 Beklenen Kredi Zarar Karşılığı hesaplama süreçlerinde iyileştirmeler ve optimizasyon yapılmış ve hesaplama otomasyonu projesi tamamlanmıştır.
- TFRS 9 modelleri için geriye dönük testler gerçekleştirilmiştir.
- Perakende ve Tüzel İDD TO modellerinin performanslarının takibine ve raporlanmasına devam edilmiştir.
- Raporlama süreçlerinde iyileştirme ve otomasyon çalışmaları tamamlanmıştır.
- Yasal mevzuata uygun yasal risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Yeni sınırlar/limitler çerçevesinde kredi portföyündeki limitlerin/sınırların aylık bazda takibi yapılmış, Yönetim Kurulu'na raporlanmıştır.
- Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen uluslararası standartlar ve düzenlemeler yakından takip edilmiştir.
- Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve

portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından izlenmiş ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmıştır.

### Risk ve Sermaye Entegrasyonu Bölümü

- "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik" kapsamında İSEDES raporu ve stres testi raporu çalışmaları tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.
- Banka'nın İSEDES kapsamında maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine olanak sağlayan politika ve uygulama esasları hazırlanarak ve revize edilerek Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır.
- Banka'da piyasaya sunulan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmuş ve yeni ürün ve hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde ölçülüp onay sürecinden geçirilmiştir.

### Model Risk Yönetimi Bölümü

Model Risk Yönetimi Bölümü, çalışmalarının bağımsızlığını sağlamak için iş birimlerinden ve risk bölümlerinden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve doğrudan Finansal Risk Yönetimi Başkanı'na raporlamaktadır.

Validasyon faaliyetlerinin sonuçları Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Validasyon kapsamında giren modeller, resmi düzenlemeye tabi modeller (regülasyon) (İDD, TFRS 9 ve İSEDES) ve resmi düzenlemeye tabi olmayan modeller (yönetimsel) (Tahsis, İzleme, Fiyatlama vb. süreçlerinde kullanılan analitik model ve metodolojiler) olmak üzere iki başlık altında kategorize edilmektedir. Her modelin kendi

metodoloji ve kullanım alanı özellikleri dikkate alınarak, modelin kullanıldığı süreç veya süreçler dahil olmak üzere nitel ve nicel testler ile validasyon faaliyetleri sürdürülmektedir.

Bu faaliyetlerin bir parçası olarak, Validasyon bölümü faaliyet alanına giren modeller için ilgili yerel ve uluslararası regülasyonlar başta olmak üzere sektör iyi uygulamalarını göz önünde bulundurarak model risk yönetimi politikalarının oluşturulması, onaylanması, yürütülmesi ve güncellenmesi aktiviteleri de yine Validasyon bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir.

Bu minvalde, 2019 yılı içerisinde 6'sı resmi düzenlemeye tabi modeller, 4'ü resmi düzenlemeye tabi olmayan modeller olmak üzere 10 adet modelin validasyonu gerçekleştirilmiştir. Bu çalışmalara ilaveten, değişen regülasyon ve gereksinimler göz önünde bulundurularak TFRS 9 Model Validasyon Politikası yeni bir doküman olarak hazırlanmış, mevcut validasyon politika dokümanı güncellenmiştir.

#### Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

Global kriz sonrası risk yönetimine yaklaşımdaki değişimler nedeniyle güncellenen ve artan yasal düzenlemeler, bankaların bu konuda ayırdıkları kaynakları daha önemli hale getirmiştir. Bu bağlamda 2019 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

Banka'nın maruz kalabileceği ve Banka için önem arz eden riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi sağlayan, Banka'nın yönetim ve karar alma sürecinin bütünleşik bir parçasını oluşturan, Banka'nın ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkan sağlayan içsel sermaye değerlendirme süreci gerçekleştirilmiş ve bu kapsamda stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskine (BHFOR) ilişkin olarak değişen uluslararası standartlara uyum amacıyla BDDK tarafından talep edilen BHFOR sayısal etki çalışması yapılmıştır.

"Nihai Basel 3 (Basel III Final) düzenlemeleri" olarak adlandırılan ve 1 Ocak 2022'den itibaren uygulanması hedeflenen standartlara yönelik etki çalışmaları yapılmıştır.

Ayrıca Finansal Risk Yönetimi'ne ilişkin politika, prosedür ve uygulama esasları, önceden belirlenmiş gözden geçirme sürelerine göre revize edilmiş ve güncellenen prosedür ve politikalar, Yönetim Kurulu ve/veya ilgili komiteler tarafından onaylanmıştır.

2018 yılında yeni karşılıklar yönetmeliğinin yürürlüğe girmesiyle, Beklenen Kredi Zararı karşılıkları ve kredilerin sınıflandırılması ile ilgili TFRS 9 kuralları uygulamaya alınmıştır. 2019 yılında TFRS 9 ile ilgili otomasyon, raporlama, iyileştirme ve optimizasyon çalışmalarına devam edilmiştir.

#### İç Kontrol Grubu

İç Kontrol Grubu;

- Banka işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına göre ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını, hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmektedir.
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmektedir.
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmaktadır.
- Yeni ürün ve mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, risk kontrol öz değerlendirme çalışmaları ile projelendirme dokümanlarının çıkarılması süreçlerine dahil olarak görüşlerini iletmektedir.

Temel ilke; iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde ve şubelerde de risk odaklı

olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmadan önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturularak risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

2019 yılı içerisinde tüm şubelerde yerinden kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Şubeler İç Kontrol Bölümü'nde görevli iç kontrolörler, tespit ettikleri bulguların şube iç kontrol faaliyeti sırasında tamamlanması için şube ile iletişim kurmakta, tamamlanmayan bulgular merkezden izlenmekte ve bulgu kapama işlemleri merkezden devam ettirilmektedir.

Anında önlem alınması gereken tespitlerle ilgili olarak iş kolları bilgilendirilmekte, özel nitelikli tespitler ise incelenmesi için Teftiş Kurulu Başkanlığı ve ilgili birimlere intikal ettirilmektedir.

Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol Bölümü, kontrol envanterinde yer alan kontrol noktaları çerçevesinde merkezden kontrol faaliyetleri gerçekleştirmekte, kontrol planı dahilinde belirlenen iştiraklerde de yıl içerisinde kontrol faaliyetleri icra etmektedir.

İç kontrol faaliyetleri, hazırlanan kontrol noktalarına göre yürütülmektedir. Kontrol noktaları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtmak amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

İç Kontrol, 2019 yılında Banka içinde Sarbanes-Oxley (SOX) kontrol testlerini de gerçekleştirmiştir.

### Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi

Haziran 2006 tarihli Basel-II çalışma raporunda belirlenmiş 7 adet operasyonel risk kategorisi, ING tarafından zenginleştirilerek, "finansal olmayan riskler" olarak anılan 10 risk kategorisinde değerlendirilmektedir. Bunlar; Uyum Riskleri, Kontrol Riskleri, Yetkisiz Faaliyet Riskleri, Süreç Riskleri, İstihdam Uygulamaları Riskleri, Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riskleri, Süreklilik Riskleri, İç ve Dış kaynaklı Dolandırıcılık Riskleri ve Bilgi

Teknolojileri Riskleri'dir.

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi'nin rolü ING'nin, Finansal Olmayan Risk Yönetimi Çerçevesi'ne, ilgili yerel mevzuata ve ilgili ve geçerli olabilecek Uluslararası Mevzuata uyumunu sağlamak ve Banka'nın, Uyum Riskleri dışında kalan dokuz Finansal Olmayan Risk Kategorisini etkin bir şekilde yönetebilmesi için ikinci savunma hattı görevlerini yerine getirmektir.

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi bu rolü aşağıdaki görevler ile yerine getirilmektedir.

- Risk İştahı belirlenmesi,
- BDDK Destek Hizmetler Yönetmeliği kapsamında alınacak destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmelerine ilişkin görüş verilmesi,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel ve teknolojik risklerin değerlendirilmesi, Yeni Ürün ve Hizmetler Onay Sürecinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dahil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapılması, operasyonel risklerin azaltılması yönünde süreç iyileştirme çalışmalarında yer alınması,
- Risk değerlendirmelerine katılarak, sorgulama ve danışmanlık yapılması, alınan iyileştirici aksiyonların izlenmesi,
- Risk değerlendirmelerinde ve/veya bir olayın sonucu olarak tespit edilen operasyonel risklere karşı alınacak aksiyonlarla ilgili olarak yönetime danışmanlık yapılması,
- Anahtar Risk Göstergeleri (KRI) belirleme süreçlerinde danışmanlık yapılması, takip edilmesi, yıllık olarak gözden geçirilmesi ve turuncu/kırmızı sinyal verenlerle ilgili aksiyon alınmasının sağlanması,

- Anahtar kontrollerin tasarım ve etkinliğinin izlenmesi, SOX ve Anahtar Kontrol Testleri süreçlerine ilişkin değerlendirme yapılması ve görüş verilmesi,
- Finansal Olmayan Risklerle İlgili Senaryo Analizleri,
- Operasyonel Riske Konu Olayların kaydedilmesi ve raporlanması,
- ING Risk Takip Sistemi iRisk veri giriş ve kontrolleri, iRisk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesinin sağlanması,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (NFRC) süreçleri, koordinasyon ve yönetimi,
- Finansal Olmayan Riskler Gösterge Panosu (NFRD) hazırlama ve raporlaması,
- Operasyonel Risk Sermaye Hesaplamaları ve raporlamaları,
- Operasyonel ve bilgi riskleri konusunda Banka çalışanlarına danışmanlık ve eğitim verilmesi,
- Bilgi teknolojileri riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; iş kollarının ve Teknoloji bünyesindeki birimlerin bu kapsamdaki çalışmalarına destek verilmesi, risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi,
- Minimum Standartlarca belirlenen Bilgi Teknolojileri kontrollerinin varlık ve kurum bazında detaylı testleri,
- Banka'daki bilgi varlıklarının belirlenerek sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş verilmesi,
- Kriz Yönetimi'ne ilişkin, test ve raporlama süreçlerinin oluşturulması konusunda destek verilmesi.

## Uyum Risk Yönetimi

Denetim Komitesi'ne bağlı çalışan Uyum Risk Yönetimi Departmanı, ING ve iştirakleri nezdinde, uyum risk kültürünün tesis edilmesi ve uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi için risklerin ölçülmesi, değerlendirilmesi, izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Bu kapsamda Uyum Risk Yönetimi, Banka ve iştiraklerinde uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak için Uyum Danışmanlık, Finansal ve Ekonomik Suçlarla Mücadele Programları Bölümü ve Uyum İzleme olmak üzere 3 bölüm altında aşağıdaki çalışmaları yürütmektedir:

- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dahil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetim ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmaktadır.
- Uyum risklerini ölçümlemekte, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmektedir.
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse ING standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamakta ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almaktadır.
- Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmakta ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermektedir.
- Banka iştiraklerinin mevzuata, ING standart ve kurallarına uyumunun sağlanması için gerekli gözetim çalışmalarını yürütmektedir.
- Aynı zamanda Yönetim Kurulu üyesi olan Denetim Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi'ne raporlamalar yapmaktadır.

Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamaktadır.

## Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu

### 1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Bankamız paylarının halka açık olmamasına rağmen yasal mevzuatta yer alan hükümlere azami ölçüde uyum sağlamış olup, kurumsal yönetim uygulamalarının önemini bilincinde hareket edilmiştir. Bu kapsamda, mevzuatta yer alan ilkelerin tamamına yakın bölümüne herhangi bir çıkar çatışması yaşanmaksızın riayet edilmeye çalışılmıştır.

## BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

### 2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

Bankamız paylarının halka açık olmaması sebebiyle "Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi" kurulmamış olup Banka Bonusu halka arz işlemleri Finansal Kurumlar, Sendikasyon ve Borç Sermaye Piyasaları Grubu tarafından yerine getirilmektedir. Yatırımcılarımızın özel bilgi talepleri dışında her türlü bilgi ve açıklama Bankamızın internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim sayfaları altında yer almaktadır.

### 3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcılarımızın kararlarını etkileyecek gelişmeler ortaya çıktığında veya öğrenildiğinde Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile duyurulmaktadır. Bankamızın internet sitesinde yatırımcı ilişkileri ve kurumsal yönetim başlıkları altında kamuya yönelik çeşitli bilgileri içeren dokümanlar sunulmaktadır.

Faaliyet dönemi içinde çeşitli toplantılar yapılmış ve gelen bilgi taleplerinin tamamı yanıtlanmıştır. Ticari sır niteliğinde olmayan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere pay sahiplerimizin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Bankamız ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Bankamıza dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili

herhangi bir talep yapılmamıştır.

### 4- Genel Kurul Toplantıları

Banka pay sahipleri 21 Mart 2019 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Pay sahiplerine toplantı bildirimini Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapılmıştır.

Bankamızın tüm nama yazılı pay sahipleri Pay Defteri'ne kayıtlı olduklarından, genel kurula katılımı teminen pay defterine kayıt için bir ön süre öngörülmemiştir.

Yapılan bu Genel Kurul'da pay sahipleri soru sorma haklarını kullanmamışlardır.

Önemli nitelikteki kararların genel kurul tarafından alınmasına yönelik olarak Ana Sözleşmede bir hüküm bulunmamaktadır; bu konuda mer'i mevzuat çerçevesinde işlem yapılmaktadır.

Genel Kurul tutanakları ilgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmektedir. Genel Kurul tutanakları Mayıs 2013'te yürürlüğe giren "Sermaye Şirketlerinin Açacakları İnternet Sitelerine Dair Yönetmelik" hükümleri kapsamında Banka internet sitesinde de genel kurul sonrası yayınlanmakta olup, ayrıca Genel Müdürlükte tüm pay sahiplerinin incelemesine açık bulundurulmaktadır.

### 5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

Bankamız pay sahiplerinin oy haklarında imtiyaz bulunmamaktadır. Karşılıklı iştirak içinde olan şirketlerce genel kurulda oy kullanılmamıştır. Yönetimde temsil edilen azınlık payı yoktur. Banka birikimli oy kullanma yöntemine yer vermemiştir.



## 6- Kar Payı Hakkı

Bankamız karına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka Ana Sözleşmesi'nin "Safi Karın Tespiti" başlıklı 32., "Safi Karın Tahsis ve Tevzii" başlıklı 33. ve "Yedek Akçeler" başlıklı 34. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kar dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Olağan Genel Kurulda kar dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

## 7. Payların Devri

Payların devrinde, Banka Ana Sözleşmesi "Hisse Senetlerinin Devri" başlıklı 10. madde düzenlemesi çerçevesinde, Türk Ticaret Kanunu hükümleri uygulanır.

## BÖLÜM II - KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

### 8- Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamızın Bilgilendirme Politikası, tabii olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Bankamızın internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayınlanmaktadır. Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Bankamızın Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğü'nün bilgi ve onayı dahilinde "Finansal Raporlama ve Vergi Departmanı" tarafından kamuya duyurulmaktadır. Yapılan duyurular Kurumsal Yönetim Komitesi'ne de raporlanmaktadır.

Bilgilendirme Politikasının temel amacı, ticari sır kapsamı dışındaki gerekli bilgi ve açıklamaların kamu, yatırımcılar, çalışanlar, müşteriler, kreditorler ve ilgili diğer taraflara zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, kolay ve en düşük maliyetle ulaşılabilir olarak, eşit koşullarda iletilmesinin sağlanmasıdır.

Bankacılık Kanunu ve bu kanuna ilişkin düzenlemeler, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Borsa İstanbul ("BIST") Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda gereken her türlü finansal bilgi ve açıklamalar ve

bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri de gözetilerek yerine getirilir.

Bilgilendirme Politikası, Banka Yönetim Kurulu tarafından oluşturulmuştur. Kamunun aydınlatılması ve bilgilendirme politikasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğu altındadır. Bilgilendirme fonksiyonunun koordinasyonu için Mali Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı ve Hukuk Müşavirliği görevlendirilmiştir. Söz konusu Bölümlerin yetkilileri Üst Yönetim ile yakın işbirliği içinde bu sorumluluklarını yerine getirirler.

ING'nin çeyrek dönem sonları itibarıyla finansal bilgileri, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik hükümlerine, Türkiye Muhasebe Standartlarına ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlenen konsolide ve konsolide olmayan mali tablolar ve dipnotları olarak hazırlanarak bağımsız denetimden geçirilir. Ayrıca mali tablolar ve dipnotları kamuya açıklanmadan önce ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde Yönetim Kurulu Başkanı, Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı tarafından onaylanır. Mali tablo ve dipnotları ile bağımsız denetim raporu ve ara dönem faaliyet raporu, onayı takiben SPK ve BIST düzenlemeleri doğrultusunda Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") bildiri olarak elektronik ortamda kamuya açıklanır. Çeyrek dönemlerde açıklanan ara dönem faaliyet raporunda, Banka'nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir. KAP'ta kamuya açıklanmasının ardından mali tablolar, ING'nin web sayfasında yayımlanır.

Yıl sonu konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolar dipnotsuz olarak ilgili oldukları yılı takip eden Nisan ayı sonuna kadar Resmî Gazete'de ilan edilir.

Bilgilendirme Politikasının takibi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulu'nun yetki ve sorumluluğundadır. Bilgilendirme Politikası kapsamında kamunun aydınlatılması süreçlerinin etkinliği ve güvenilirliği, Banka Yönetim Kurulu'nun gözetim ve denetimi altındadır. Politika metninde değişiklik yapma yetkisi Banka Yönetim Kurulunda olup yapılacak değişiklikler, değişikliği takip eden bir hafta içerisinde kamuya duyurulur ve internet sitesinde yayınlanır.

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

### 9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamızın internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" ve "Kurumsal Yönetim" başlıkları altında başta yatırımcılarımız olmak üzere, kamuya yönelik bilgiler içeren konular yer almaktadır. Açıklamalarımız Türkçe ve İngilizce olarak müşterilerimizin bilgisine sunulmaktadır.

ING İnternet Sitesi (www.ing.com.tr) bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. Banka internet sitesi mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

### 10- Faaliyet Raporu

Faaliyet Raporunda Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde sayılan bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir. Yıl sonu faaliyet raporunda, Banka'nın piyasa konumu, genel finansal performans ve önem arz eden diğer konular hakkında bilgi verilir.

Faaliyet raporu, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e uygun olarak hazırlanır ve Yönetim Kurulu'nun ve bağımsız denetim şirketinin onayından geçirilir. Faaliyet Raporu yasal düzenlemelere göre belirlenen sürede ve Web Sitemiz (www.ing.com.tr) vasıtasıyla kamuya açıklanır.

## BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

### 11- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Bankamızca genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve internet sitesi aracılığı ile bilgilendirilmektedir. Çalışanların bilgilendirilmesi amacıyla kurumsal intranet mevcuttur.

### 12- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Personelin yönetime katılımı her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Banka müşterileri, Banka Yönetimi tarafından gerekli şekilde değerlendirilen istek/şikayetlerini şubeler, internet sitesi (www.ing.com.tr) ve Müşteri İlişkileri Merkezi (0850 222 0 600) aracılığıyla bildirirler. Bankamız Yönetim Kurulu'nun onayladığı "Piyasalar Bilgi ve Çıkar Çatışması Uygulama Esasları"nda personel ve üçüncü kişilerin istek, öneri ve şikayetlerinin nasıl değerlendirileceği tanımlanmıştır. Değerlendirilip ödüllendirilerek değişim ve gelişimi teşvik etmek, motivasyonu artırmak amaçlanmıştır.

Uygun bulunan tüm öneriler için ilgili birimler tarafından çalışma planları oluşturulmakta, sistem geliştirme çalışmaları yürütülmektedir. Çalışılan ve hayata geçirilen öneriler için banka geneline düzenli olarak bilgilendirme yapılmaktadır.

### 13- İnsan Kaynakları Politikası

ING Grubu olarak ana amacımız çalışanlarımızın ve müşterilerimizin, iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarını mümkün kılmaktır.

Türkiye'de dinamik ve çevik yapısı, "Bankayız ve Başkayız" sloganımızla alışılmışın dışına çıkan ve ezber bozan bir Bankacılık anlayışı getirerek, çalışma ortamı ve kültürümüzle fark yaratmayı hedeflerken, yılmadan var olanı sorgulayarak hep daha iyisini bulmak için büyük bir heyecan ile çalışmaktadır. İnsan

Kaynakları Yönetimimiz de, bu yenilikçi Bankacılık anlayışı ile çalışanlarına, kendileri gibi olabildikleri esnek bir çalışma ortamı, lokal ve global kariyer fırsatları, adil ve şeffaf atama, terfi ve performans sistemleri sunmaktadır.

İnsan Kaynakları (İK) politikamız, liderlerimizi Bankamız bünyesinde yetiştirmekten geçmektedir. ING'lilerin potansiyelini ortaya çıkaracak, etkin ve üretken bir ortam sağlamanın başarısının anahtarı olduğuna inanır, kişisel gelişim ve liderlik programlarımızı bu anlayışla tasarlayıp uygulamaktayız. ING olarak, çalışanların performansına, güçlü ve gelişmesi gereken yönlerine odaklanarak motivasyonlarına uygun gelişim ve kariyer fırsatları sunmaktayız.

ING İnsan Kaynakları, sevilen ve tercih edilen işveren markası olma hedefinde; çalışan mutluluğunu ve bağlılığını önemseyen, çeşitliliği destekleyen, dahiliyetçi, iş ve özel hayat dengesine önem veren, fırsat eşitliği sunan, iç atamayı teşvik eden adil ve şeffaf performans ve yönetim politikası benimsemektedir. İşveren markası tercihlerini belirlemeye yardımcı global anketlere katılıp, sonuçların her yıl takibi ve iyileştirilmesi önceliklerimizden olup, bu kapsamda yapılan geliştirmelerle, 2018 yılında "Great Place to Work" sertifikasyonuna hak kazanılmıştır.

Kurumsal değer ve davranışlarımızı "Turuncu İlke Davranışları" olarak tanımlamaktayız. Üstlenip gerçekleştirme, başkalarının başarmasına yardım etme ve her zaman bir adım önde olma ilkeleri tüm İnsan Kaynakları süreçlerimizin temel taşıdır.

Unvan ve hiyerarşi gözetmeyen, herkese açık ve tüm çalışanlarımızın fikirlerini özgürce paylaşabildikleri birçok iletişim platformlarına sahibiz. Tüm düşünce ve fikirlere değer veriyor, bu yolla fikirlerin yayılımını sadece yukarıdan aşağıya değil, aşağıdan yukarıya doğru da gerçekleştiriyoruz. Çalışanlarımızın ilgi ve yeteneklerine uygun projelere, gönüllü olarak katılıp aktif rol üstlenebilecekleri ve ING'nin başarılarına katkı sağlayabilecekleri bir ortam sağlanmaktadır.

Mobil olma, her an her yerden işlerimizi yapabilme, kullanıcı dostu süreçler ve

dijitalleşme İnsan Kaynakları'nda da gittikçe önem kazanmaktadır. CeptenYap, ING Mobil Akademi, Workplace ve Dijital Onboarding gibi uygulamalarımız, işe alım başvuru portallerimiz, uzak lokasyonlardan çevrimiçi mülakatlar ve online değerlendirme araçlarımızla, hem çalışanlar hem adaylar için sade ve olumlu deneyimler tasarlanmaktadır.

Çevik çalışma yöntemini benimsememiz, süreçlerimizi her zaman yeniden gözden geçirip sürekli iyileştirmemize ve yeni ihtiyaçlara uygun olarak düzenleyebilmemize yardımcı olmaktadır. Daha esnek ve verimli yöntemlerle, sürdürülebilir gelişim süreçlerini destekleyerek, çalışanların sürekli daha iyisini yapmak üzere mevcudu sorgulamalarına ve katılımcı olmalarına imkan sunmaktadır.

Genç yeteneklere ulaşip, onları ING'ye kazandırmayı ve geleceğin liderlerine yatırım yapmayı önemsemektedir. Staj ve yarı zamanlı çalışma imkanları dışında global yetenek programımız "International Talent Programme (ITP)" ile uluslararası eğitim ve görevlerle gelişimlerini desteklediğimiz yeni mezun ING'lileri üst yönetim rollerine yetiştirmeyi hedeflemektedir. Program dahilinde her yıl ING Grubu'nun bulunduğu ülkelerde yeni mezunlar seçilmekte ve bu gençler seçtikleri iş alanlarında bir program dahilinde yetiştirilmektedirler. Yurt dışında gerçekleşen eğitim programlarını, uluslararası geçerliliğe sahip sertifikasyon programlarını, kısa ve uzun dönem yerel ve global rotasyon fırsatlarını içeren, toplam dört yıllık program sonunda, genç yetenekler ING globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedirler.

ING için uluslararası görevler, kazandırdığı tecrübe ve farklı bakış açısı nedeni ile önceliklendirilmekte ve ING çalışanlarına global fırsatlardan yararlanma olanağı sunulmaktadır. Uluslararası görev politikaları ING Grubu'nun global çatısını oluşturan politikaların devamı niteliğinde olup, kurumun ve çalışanların ortak fayda, başarı ve gelişimine odaklanmaktadır. Çalışanlar lokal ve global değerlendirmeler sonucunda, gelişim alanlarıyla ilgili rehberlik almakta ve kariyer gelişimleri desteklenmektedir.

## Eğitim Gelişim

Banka çalışanları Oryantasyon süreciyle başlayan ve sonrasında mesleki, kişisel gelişim konularından devam eden eğitimlerle desteklenmektedir. Çalışanların mevcut görevinde veya görev değişikliklerindeki bilgi ve becerisini artırmaya yönelik planlanan eğitimler sınıf içi, işbaşı ve uzaktan eğitim yöntemleriyle çeşitlendirilerek gelişimleri sağlanır. Bununla birlikte Banka stratejileri ile bağlantılı proje bazlı düzenlenen butik eğitimlerle de, çalışanların süreçlere hızlı adaptasyonu desteklenmektedir. Eğitimlerin amacı, çalışanların kariyer planlaması dahilinde katıldığı eğitim programlarıyla, teknik ve kişisel yetkinlik becerilerinin gelişimini sağlamaktır.

Eğitim platformumuzu dijital ve mobile taşıdığımız ING Mobil Akademi e-egitim ve video portalı sayesinde kişisel ve mesleki gelişim eğitimlerini her zaman her yerden erişilebilir kılınmaktadır. Çalışanlarımıza sunduğumuz mobil uygulamalarla zamandan tasarruf sağlanmaktadır.

## Performans Yönetimi

ING olarak her yıl performansın adil, şeffaf ve belirli kriterlerle değerlendirilmesi amacıyla; hedef ve yetkinliklerin belirlenmesiyle başlayan, ara değerlendirme ve yıl sonu değerlendirmeyle sonuçlanan bir süreç yönetilmektedir. ING 'de Performans yönetiminin ana sloganı: "Performans sensin, bu sürecin sahibisin."

Çalışanlarımızın performanslarını ya da yetkinliklerini artırmak, kendi potansiyellerini keşfetmelerini ve açığa çıkarmalarını sağlamak amacıyla Mentorluk ve Koçluk Programları yürütülmektedir.

ING, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olması ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürü paylaşmalarının karlılığı ve büyümeyi artıracığına inanmaktadır. Bu doğrultuda, ING performans yönetim sistemi olan Success@ING tüm personelin, iş hedefi, Turuncu İlke'yi Temsil Eden Davranışlar ve

sınırları aşan hedef ana başlıklarında değerlendirilmesine ve elde edilen sonuçlar doğrultusunda çalışanların gelişimine yönelik olarak kurulmuştur. Değerlendirme sonuçları, çalışanların kariyer olanakları, yetenek programları, eğitim planlamaları, ücret ve yan hakları uygulamalarında veri olarak kullanılmak üzere dizayn edilmiştir.

Nitelikli insan kaynağının yeterince değerlendirilmesi amacıyla Banka'daki yükselme süreci, yüksek performans gösteren davranış, mesleki bilgi ve beceri, eğitim düzeyi ve sorumluluk bilinci ile bir üst unvanında görev yapabilecek bütün personelin kadro olanakları çerçevesinde terfi edebilmesine yönelik olarak düzenlenmiştir.

## Kariyer Yönetimi

ING 'de performans değerlendirme dönemlerini takiben, müdür altı seviyedeki tüm çalışanlarımızın terfi edebilmelerine imkan tanınmaktadır. Yılda 2 kez değerlendirilen bu terfiler için temel kriterin istikrarlı yüksek performans olmasına, tüm şeffaflığı ile çalışanlarla paylaşılmasına ve sadece yöneticilerin şahsi değerlendirmesine esaslı olmamasına özen gösterilmektedir. Müdür ve üzeri tüm roller için açık pozisyonlar Kariyer Fırsatları üzerinden duyurularak, öncelik mevcut çalışanlarımıza tanınmakta, liderlerimizin içeriden yükselmesi desteklenmektedir. Ayrıca Turuncu Yetenekler Programı ile hali hazırda Şube Müdürü atamaları kendi içimizden, yetenek havuzumuzdan yapılmaktadır.

Şubelerdeki çalışma arkadaşlarımıza farklı iş kollarına geçiş imkanı sunarak gelişimlerini desteklemek amacıyla "Kariyer Adımları" Programı oluşturulmuştur.

Tüm bunların yanında çalışanlarımıza yine Kariyer Fırsatları üzerinden duyurduğumuz yurtdışındaki farklı rollere başvurma imkanı sunulmaktadır. ING'nin global rollerindeki kısa ya da uzun süreli olarak yapılan görevlendirmeler, ING için doğru insanların doğru zamanda doğru yerde çalışmasını sağlamayı amaçlamaktadır. Programlar 3 aydan 5 yıla kadar değişen sürelerde olup,

yetenek ve deneyimleri göz önünde bulundurularak farklı ülkelerdeki boş pozisyonlara geçici olarak atanma olanağı sunmaktadır. Bu görevlere atanan çalışanlar, çalıştıkları iş kolu yöneticisinin ve İnsan Kaynakları çalışanlarının desteği ile hem kişisel gelişimlerine hem de kariyer gelişimlerine önemli katkılar sağlamaktadırlar.

Yıl içerisinde her iş biriminin üst yönetimi ile bir araya gelerek sadece performansı değil, potansiyeli de değerlendirilir, liderlik potansiyeli taşıyan çalışanlarımız belirlenir, kritik rollerde görev yapan çalışanlarımızın yedekleme planları hazırlanır, yedekleme planında adı geçen çalışanlarımız geleceğin rollerine hazırlanır. Bu şekilde organizasyonunun liderlik anlamında sağlığını garanti altına alırken çalışanlarımıza da kendilerini yeni rollere hazırlama ve gelişme imkanı tanınmaktadır.

Turuncu Misafir adını verdiğimiz programımız ile, isteyen çalışanlarımıza farklı iş birimlerini tanımak ve sınırlı bir süre orada görev yaparak işlerini yakından gözlemlene imkanı sunulmaktadır. 2 hafta ile 1 ay arasında değişen sürelerde farklı bir birimde çalışma imkanı bulan çalışanlarımız sadece ilgili bölümü ve oradaki çalışanları tanımış olmaz, aynı zamanda ilerleyen dönemde kariyerlerine yön verirken gördükleri bu yeni bölümü hedefleri arasında değerlendirebilmektedir. Turuncu Misafir süreci, aynı zamanda ekip çalışması kültürünü de daha iyi bir noktaya taşımaktadır.

En çok çalışılmak istenen Banka olma hedefimizi sağladığımız eğitim ve kariyer imkanlarının yanı sıra çalışanlarımıza daha iyi bir çalışma ortamı sunarak desteklemekteyiz.

### Sosyal Olanaklar

Çalışanlarımızı gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve gönüllü çalışmalara imza atan çalışanlarımızın faaliyetlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla 'Turuncu Kalpler' kurumsal gönüllülük programını yürütmektedir. Program kapsamında, ING çalışanları hem sosyal sorumluluk projelerine zaman-yetenek ve maddi destek yönünden

katkı sunabilmekte hem de kendi projelerini paylaşabilmektedir. "Turuncu Kalpler", "İyiliğe Gönül Ver" mottosuyla çalışmaktadır.

Genel Müdürlük binamızda dünyaca ünlü kahve zinciri kafesi, sağlıklı ürünlerin yer aldığı kafe, spor salonu, kuaför, basket sahası gibi özel alanlarımız yer almaktadır.

"Turuncu Fırsatlar" ile Türkiye çapında 100'e yakın marka ile ING çalışanlarına özel indirim anlaşmaları gerçekleştirmektedir. Tüp bebek tedavi sürecindeki anne ve baba adaylarımız için çeşitli kurumlarla indirim anlaşması yapılmıştır.

Çalışanlarımızın ekip çalışmalarının gereklilikleri doğrultusunda, ihtiyaçlarına göre esnek çalışma saatlerine sahip olacakları modeller kurgulanmaktadır. SaatlerimFlexi, YerimFlexi, KariyerimFlexi ve FaydamFlexi dediğimiz 4 alt ürünü içeren Flexing ile çalışanların iş ve özel hayatları arasında denge sağlayarak verimliliğin artmasını amaçlamaktadır. Zaman, çalışma yeri, kariyer ve sağlanan haklar açısından esneklik sunan bu uygulamamızla amacımız; "çalışanlarımızın iş-özel hayatlarında sağlıklı denge kurabilmelerini" sağlamaktır.

Kıyafet zorunluluğuna son verilmiştir. Sektöre bir ilk getirerek kravat zorunluluğu kaldırılmıştır. Takım elbise yerine çalışanlarımız daha rahat ve şık bir kıyafet uygulamasına geçmiştir. Esnek çalışmanın yanı sıra Bankada, fiziksel ortam da esnekliği ve yaratıcılığı destekler niteliktedir. Genel Müdürlük binasında çalışanlar bisiklete binebilmekte, basket oynayabilmekte ve gitar çalabilmektedir.

"ING'ye Hoşgeldin İzni" uygulamamız ile aileye yeni katılan ING'liler ilk yıllarında 5 gün izin kullanabilmektedir.

"Önce Sağlık İzni" ile 1. ve 2. dereceden yakınları hastanede yatan çalışanlarımız için 10 günlük idari izin hakkı sağlanmaktadır.

“Çocuğum ve Ben İzinleri” kapsamında;

- “İlk Gün Okul izni” ve “Karne Günü İzni” uygulamalarımızla 3-14 yaş arası çocuk sahibi anne ve babaların okulun ilk ve son gününde çocuklarının yanında olmalarına,
- “Çocuğumla Turuncu Gün” uygulaması ile aynı yaş grubunda çocuk sahibi olan anne ve babaların yıl içinde 1 gün çocuklarıyla istedikleri gibi beraber olmalarına,
- “Anne adayları için” doğum gerçekleşene kadar her ay rutin kontrollerinde 1 gün “Bebeğim Olacak İzni” kullanmalarına olanak tanınmaktadır.

2018 yılında hayata geçirdiğimiz uygulama ile; anne olan çalışanlar, bebekleri 6 aylık olana kadar maaş kesintisi olmaksızın izinli sayılmaktadır. Yeni baba olan çalışanlara 1 yıl boyunca kullanılabilecekleri şekilde çocuklarıyla vakit geçirebilmeleri için 10 gün izin verilmektedir. Çocuğu kreşe başlayan ebeveyn çalışanlara kreşin açıldığı hafta ilk gün tam gün, kalan günler ise yarım gün izin hakkı sağlanmaktadır. Haziran 2018 itibarıyla isteyen çalışanlar, Flexi35 uygulaması kapsamında yılda iki hafta İzmir’deki ofisten çalışabilmektedir. Bu uygulama anne ve baba çalışanların, isterlerse yaz dönemlerinde çocuklarıyla daha rahat tatil planı yapmalarına katkı sağlamaktadır. Anne ve babalar için Turuncu kep adı verilen yeni bir izin daha uygulamaya alınmıştır. Mezuniyetlerinde çocuklarının yanlarında olmak üzere ING’li anne babalara izin verilmektedir. 2017’de harekete geçilerek başlayan süt odası sayımız bu yıl sonunda 135 şubemizde ve tüm bölgelerimizde tamamlanmıştır.

ING’de, “Platform for Innovation” ve “Innovation Bootcamp” gibi çalışanlar arasında kurum içi girişimciliği destekleyen yenilikçi platformlar da bulunmaktadır. 2018 yılında İnovasyon ve maker kültürüne katkı sağlaması amacıyla Banka içinde ayrıca “ING Maker Cafe” açılmıştır. Bu kafe, deneyim, bilgi paylaşımı ve birlikte yaratma kültürüne katkı sağlamaktadır.

ING, teknoloji odağında çalışan çocuklarına yeni nesil yetkinlikler ve teknoloji ile üretme kültürü kazandırmak hedefiyle Makers Türkiye ile de işbirliği yaparak Next Generation Academy’yi hayata geçirmiştir. Akademi bu yıl ikinci dönem mezunlarını vermiştir. 5-8 yaş arası çocuklar 2 ay; 9-14 yaş arası çocuklar ise 4 ay süreyle robotik, elektrik ve elektronik, Makey Makey, kodlama, Arduino ve 3D tasarım eğitimlerini almıştır. Genç maker’lar dönem sonunda ise projelerini sergilemişlerdir.

ING, çalışanlarını bilgi teknolojileri ile ilgili niteliklerini geliştirmeleri konusunda da destekleyerek robotik süreç otomasyonu ve veri bilimi alanlarında, sadece teknoloji ekibini değil, tüm çalışanlarını kapsayan önemli adımlar atmaktadır.

#### 14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

ING Grubu, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde ve kurduğu iş ilişkilerinde çevresel duyarlılığa ve insan haklarına öncelik vermektedir. Finansal kararlarda ve aracılık edilen işlemlerde ulusal ve uluslararası kanun ve düzenlemelerin yanında topluma karşı sorumluluk bilinci ile oluşturulan ING iç politikalarına uygun hareket edilmektedir.

Toplumsal, etik ve çevresel vizyonumuz ışığında faaliyetlerimize yön vermesi amacıyla oluşturulmuş Çevresel ve Sosyal Risk Politikalarımız, ING’nin kredi risk yönetimi uygulamalarının ayrılmaz bir parçası haline gelmiştir. Başka bir deyişle, faaliyetlerimizin olası tüm sosyal ve çevresel yan etkileri (ormanların yok edilmesi, hava kirliliği, çocukların çalıştırılması ve tartışmalı silahlar gibi) derinlemesine incelenmektedir.

Politikalarımız insan hakları, iklim değişiklikleri gibi konular ile ilgilenen organizasyonlar, çalışanlarımız, müşterilerimiz ve hissedarlarımız ile beraber yaptığımız çalışmalar ile geliştirilmekte ve güncellenmektedir.

ING Grubu, Haziran 2003’te Uluslararası Finans Kurumu’nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak

10 milyon dolar ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator prensiplerini gönüllü olarak kabul eden 10 uluslararası bankadan biridir. Proje finansmanında, sosyal sorumluluk ve çevre riskinin yönetilmesi konularında bu standartlar çerçevesinde hareket edilmektedir. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarca da tescillenen ING Grubu 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne de imza atmıştır. ING Grubu 2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmektedir. ING Grubu araştırmalarıyla yatırımcılara yol gösteren Sustainalytics tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarına göre 2016 yılının en sürdürülebilir bankası seçilmiştir. ING Grup 2020 yılına kadar karbon ayak izimizi %50, atık ve su ayak izimizi %20 azaltmayı, %100 yenilenebilir enerji alımı gerçekleştirmeyi hedeflemektedir. 2017 yılında 14.6 milyar Euro olan sürdürülebilir dönüşüm projesi finansmanına 2022 yılına kadar iki katına çıkarmayı taahhüt etmektedir.

ING Grubu, tasarruf odaklı finansal okuryazarlık projeleri ve gönüllü eğitim programları ile tasarruf bilincinin oluşmasına yönelik çalışmalar yürütmekte ve 2005'ten beri UNICEF ile işbirliği yapmaktadır. İşbirliği kapsamında bugüne kadar yaklaşık 1 milyon çocuğun ve 427 bin gencin eğitimine ve geleceğine destek vermiştir.

ING, Türkiye Bankalar Birliği tarafından yayınlanan 1 Kasım 2001 tarih, 1012 sayılı "Bankacılık Etik İlkeleri"ne riayet etmeyi benimsemiştir.

Bu ilkelerin yanı sıra ING Grubu Şirketleri çalışanlarının uymakla yükümlü olduğu etik kurallar tüm ING çalışanlarına ve iştiraklerine iletilmiştir.

ING Etik İlkeleri'ne ilişkin 26 Aralık 2014 tarih, 48-5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

ING, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin imzalayıcısıdır. ING kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Ayrıca, özel

günlerde yaptığı iletişimlerde HeForShe desteğini duyurarak cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık sağlamıştır. 8 Mart Dünya Emekçi Kadınlar Günü ile başladığı cinsiyet eşitliği iletişimine, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı, Anneler Günü ve 29 Ekim Cumhuriyet Bayramı'nda devam ederek ve bunlara ek olarak Türkiye Milli Olimpiyat Komitesi'nin resmi sponsoru ve Tokyo 2020 Olimpiyat'larında Türkiye adına yarışacak 8 kadın milli sporcumuzun ilham veren mücadelelerine destek olarak Türkiye'deki sözcülüğünü pekiştirmiştir.

ING, Borsa İstanbul ve UN Global Compact Türkiye tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Bankacılık çalışma grubunda yer almaktadır. Hem uluslararası hem de ulusal piyasalarda bu alandaki deneyim ve bilgi birikimi katılımcı diğer bankalar ile paylaşılmaktadır. ING, 25 Eylül 2017'de Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan "Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi"ne 7 banka ile birlikte imza atmıştır. Buna ek olarak 21 Kasım 2019'da Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi tarafından hayata geçirilen Sorumlu Bankacılık Prensiplerini Türkiye'de uygulamayı taahhüt eden 6 bankadan biri olmuştur. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

Tasarruf Bankacılığı rolümüzün gereği olarak Ekim 2011'den bu yana yürütülen Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'yla kentli nüfusun tasarruf alışkanlıklarını, değişimleri ve tasarruf etme olasılıkları saptanmaktadır. Ortaya konulan sonuçlar, akademisyenler, gazeteciler ve devlet organları nezdinde itibar gösterilen ve kaynak niteliğinde bir çalışma haline gelmiştir. Araştırma aynı zamanda, Uluslararası Halkla İlişkiler Derneği'nin (IPRA) 2013 Altın Küre Ödülleri'nde, "İletişim Araştırmaları" kategorisinde "En İyi İletişim Araştırması" ödülüne ve uluslararası iş dünyasının en prestijli ödüllerinden biri olarak kabul edilen "International Stevie Awards'da, "Yılın İletişim Programı veya Halkla İlişkiler Kampanyası" kategorisinde, 225 proje arasından üçüncülük alarak bronz ödüle layık görülmüştür.

Son olarak, içinde bulunduğumuz topluma karşı sorumluluğumuzu yerine getiren bir kurum olma bilinciyle gelecekteki tasarruf resminin en önemli oyuncularını olan çocuklar ve gençlere odaklanılmıştır. Türkiye’de gelecek nesillerde tasarruf bilincinin küçük yaşlardan yerleşmesi için, tüketimde ve tasarrufta davranış değişikliği yaratmayı hedefleyen “Turuncu Damla” programımız 2013 Nisan ayında başlatılmıştır. İstanbul İl Millî Eğitim Müdürlüğü himayesinde, Koç Üniversitesi ve Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) yürütülen program kapsamında; ilköğretim 3. ve 4. sınıflara gidilmiş ve öğretmenleri aracılığıyla 8 hafta boyunca tasarruf odaklı finansal okuryazarlık eğitimleri verilmiştir. Turuncu Damla toplamda 329 okul, 1.213 öğretmen ve yaklaşık 38885 öğrenciye ulaşmıştır.

Turuncu Damla, ulusal ve uluslararası pek çok platformda başarıyla temsil edildi. ING Grubu’nun faaliyet gösterdiği 40 ülkede düzenlenen Tercih Edilen Banka Ödülleri’ne layık görülen Turuncu Damla, Amerikan Finansal Okuryazarlık Enstitüsü tarafından sekizinci kez düzenlenen Finansal Okuryazarlıkta Mükemmeliyet Ödülleri’nde 17 kurum arasından “En İyi Kurum” ödülüne layık görülmüştür. Uluslararası Çocuk ve Gençlik için Finans Ödülleri’nde finalist olan Turuncu Damla, 13. Altın Pusula Ödülleri’nde Eğitim Kategorisi’ndeki 12 proje içerisinde “En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi” seçilirken, “Stevie Uluslararası İş Ödülleri” tarafından “Yılın Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi” kategorisinde Gümüş ödüle layık görülmüştür.

2019 yılında düzenlenen ING çalışanları, İstanbul, Runatolia ve Bozcaada maratonlarında Darüşşafaka, TEGV, TEMA, TEV, TOÇEV, TOG, WWF yararına koşarak bağış toplamıştır.

2014 sonu itibarıyla ING çalışanlarını gönüllülük faaliyetlerine yönlendirmek ve farklı alanlarda gönüllü çalışmalara imza atan çalışanların faaliyetlerini tek bir çatı altında birleştirmek amacıyla “Turuncu Kalpler” kurumsal gönüllülük programı Özel Sektör Gönüllüleri Derneği işbirliği ve “İyiliğe Gönül Ver” mottosuyla hayata geçirilmiştir. Bu yıl

ING, çalışanlarının çeşitli konulardaki uzmanlıklarını aktarabilmeleri ve STK’ların ihtiyaçlarına cevap verebilmek için Dünya Gönüllüleri Günü’nde 12 STK ile çalışanlarını bir araya getirmiştir.

ING, Türkiye Spastik Çocuklar Vakfı’nın, Cerebral Pals’li çocuklar yararına yürüttüğü September Sosyal Sorumluluk Kampanyası’nı gönülden destekleyerek kurum içinde çeşitli aktiviteler yapmıştır. ING çalışanları tarafından bu kampanya özelinde 148,236 TL bağış toplanmıştır.

Bu yıl TEMA ile yaptığımız iş birliği kapsamında çevrenin korunmasına katkı sağlayabilmek amacıyla, kağıt tüketimini azaltan çalışanlarımızın ve e-ekstre’ye geçen müşterilerimizin yarattığı tasarruf Turuncu Orman’da ağaca dönüşmeye devam etmiştir.

ING, toplumsal cinsiyet eşitliğinin güçlenmesine ve kadının ekonomiye eşit katılımına verdiği destek paralelinde Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile işbirliğine imza attı. ING Eşit Gelecek Fonu adıyla oluşturulan burs fonu ile mühendislik eğitimi alan kız öğrencilere destek sağlanacak. Son olarak Koç Üniversitesi’nin Anadolu Bursiyerleri programı kapsamında ihtiyaç sahibi olan 2 üniversite öğrencisinin 5 yıl boyunca maddi ve manevi destek verilmektedir. Özyeğin Üniversitesi’nin yürüttüğü Eğitimde Fırsat Eşitliği Burs Programı kapsamında bir öğrencinin tam burslu olarak öğrenimi 5 yıl boyunca ING tarafından desteklenmektedir. Bu yıl başlattığımız İhsan Doğramacı Bilkent Üniversitesi anlaşmasıyla Kızlara Burs Programı kapsamında 2 öğrenciye 5 yıl boyunca maddi ve manevi destek verilecektir.



## BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

### 15- Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

#### ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

John Thomas Mc Carthy	Başkan
M. Semra Kuran	Üye ve Denetim Komitesi Başkanı
Adrianus J. A. Kas	Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi

Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Pınar Abay dışında icracı üye bulunmamaktadır.

Bankamız SPK'nın Seri:II No:17.1 "Kurumsal Yönetim İlkeleri Tebliği" kapsamında tanımlanan kuruluşlar arasında yer almadığından, bağımsız yönetim kurulu üyeliğine dair yasal zorunluluklara tabii değildir.

Yönetim Kurulu üyeleri Banka dışında da başka görevler almakta olup, buna ilişkin Bankacılık Kanunu ve BDDK yönetmeliklerindeki düzenlemeler çerçevesinde hareket edilmektedir. Ayrıca her yıl olağan genel kurulda hissedarlar tarafından alınan kararla, yönetim kurulu üyelerinin Türk Ticaret Kanunu 396. madde kapsamında sınırlamaları kaldırılmaktadır.

### 16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

Banka'nın, Misyon Vizyon ve Değerleri çerçevesinde stratejik hedeflerine ulaşılması için faaliyet gösterilmesidir.

### 17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal

Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

#### Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

John Thomas Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)

A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Pınar Abay, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

#### Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)

Adrianus J. A. Kas, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

#### Kurumsal Yönetim Komitesi:

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

A. Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)

John Thomas Mc Carthy, (Yönetim Kurulu Üyesi)

#### Ücretlendirme Komitesi:

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

John Thomas Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)

A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

## 18- Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması

### 18.1. Teftiş Kurulu Başkanlığı

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak faaliyetlerini yürütmekte olup, Üst Yönetime, Banka ve İştiraklerindeki iç kontrol, risk yönetimi, yönetim ile süreç ve bilgi sistemi uygulamalarının kalitesi ve etkinliğine ilişkin bağımsız ve tarafsız bir güvence verme amacı taşımaktadır. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" doğrultusunda ve "Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri (COBIT)" çerçevesinde, bilgi sistemleri de dahil olmak üzere, teftiş çalışmaları sistematik ve belgelendirmeye dayalı risk bazlı denetim yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir.

Bu bağlamda Teftiş Kurulu, Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerinin yönetim, kontrol ve risk yönetimi süreçlerinin etkinliğini incelemek, değerlendirmek ve gelişmesini sağlamak suretiyle Banka ve İştiraklerinin stratejik hedeflerine ulaşmalarına destek olmaktadır. Aynı zamanda Bankaya karşı personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetlerine ilişkin inceleme ve soruşturma görevlerini de yürütmektedir.

Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerini, Bankanın ilkelerine ve Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü tarafından belirlenen İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Temel Prensiplere, Etik Kurallara, Standartlara ve İç Denetimin Tanımına uygun olarak yürütmekte ve bu ilke ve standartlara bağlı, yetkin bir kadro yapısı ile gerçekleştirmektedir.

### 18.2. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Aktif Pasif Komitesi,

Lokal Parametre Belirleme Komitesi, İSEDES Komitesi, Model Geliştirme ve İzleme Komitesi ile Kredi Riski ve Karşılıklar Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Yönetimi ile ilgili hem yerel hem de uluslararası mevzuatı yakından takip etmekte olup ilgili komiteler vasıtasıyla banka içi farkındalığın yaratılmasında önemli rol oynamaktadır.

#### 18.2.1. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu

Bankanın maruz kalabileceği piyasa ve likidite risklerinin izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesi için gereken tüm değerlendirmeler yapılmaktadır. Bilançonun risk profili ve bu doğrultuda belirlenen ürün yönergesi piyasa riski çatısı altında aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde yönetilmektedir. Piyasa riskinin gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyumu kapsamında bankacılık hesapları (banking book) ve alım satım hesaplarının (trading book) ayrıştırılmış olmasının yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve çeşitli limitler vasıtasıyla bu hesaplardan kaynaklanan risklerin ölçülmesi ve izlenmesi yöntemleri de ayrıştırılmıştır.

Bu bağlamda, normal ve stresli koşullara ilişkin olarak belirlenmiş likidite riski limitlerine ilaveten bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında faiz oranı şoklarına karşı limitler, kur riski çatısı altında ise pozisyon limitleri tahsis edilmiştir. Buna karşılık alım satım hesaplarında ise kur ve faiz riski kapsamında RMD limitleriyle birlikte duyarlılık bazlı limitler ile pozisyon limitleri belirlenmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, piyasa ve likidite riskleri kapsamında, yeni ürün ve hizmetler ile mevcut ürün ve hizmetlerin gözden geçirme çalışmalarında ilgili değerlendirmeler gerçekleştirilmekte ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde analiz edilmektedir. Buna ilave olarak, Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu

tarafından onaylanmış risk iştahı değişen ekonomik koşullar ve Banka'nın hedefleri doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmekte ve yine Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Diğer yandan, piyasa riskine ilişkin yasal sermaye gereksinimi ise Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

Tüm bunlara ilave olarak, aktif pasif risklerinin gerek yukarıda belirtilen artan uluslararası yasal düzenlemeler gerekse daha sofistike analizlere imkan verecek bir şekilde ölçülmesi ve izlenmesi için kapsamlı bir yazılım projesi hayata geçirilmiş olup geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

### 18.2.2. Kredi Riski Kontrol Bölümü

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı Banka'nın maruz kalabileceği zarar olasılığı olarak tanımlanmaktadır. Kredi riski, risk-getiri yapısını, buna bağlı olarak kredi tesisine ilişkin faaliyetlerin niteliğini ve düzeyini izlemeyi, kontrol altında tutmayı ve gerektiğinde değiştirmeye yönelik olarak belirlenen politikalar, uygulama esasları ve limitler vasıtasıyla, maruz kalınan risklerin konsolide ve konsolide olmayan bazda tanımlanmasını, ölçülmesini, raporlamasını, izlemesini, kontrol edilmesini ve risk profilleriyle uyumlu olmasını amaçlamaktadır.

Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir.

Mevzuata uyumlu olarak gerekli önlemlerin alınması için gerekli çalışmalar ve hazırlıklar yapılmaktadır. Bankada kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilmekte, analizler yapılmakta ve raporlar üretilmektedir. Banka'da kredi prensiplerinin temellerini risk emniyeti, seyyaliyet ve risk-getiri dengesi oluşturmaktadır. Bu dengenin

korunabilmesi amacıyla Banka'da piyasaya sunulacak olan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmakta ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilmektedir.

2018 yılında TFRS 9 kapsamında bankanın kredi portföyü için karşılık hesaplamalarında içsel modellerin kullanımına geçilmiştir. Banka kredi portföyü riskinin izlenmesinde derecelendirme sınıflarındaki değişimler yakından takip edilmektedir.

### 18.2.3. Risk&Sermaye Entegrasyon Bölümü

Banka içerisinde İSEDES sürecinin koordinasyonu sağlanmakta, raporun hazırlanması ile ilgili çalışmalar yürütülmektedir. Ayrıca Banka'nın maruz kaldığı risklere yönelik duyarlılık analizleri, kurum seviyesi stres testleri gerçekleştirilmekte ve risklerle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

### 18.2.4. Validasyon Bölümü

Bankada geliştirilen ve kullanılan resmi düzenlemeye tabi olan ve resmi düzenlemeye tabi olmayan kapsamı Validasyon Politikası ile belirlenen analitik modellerin validasyonundan sorumlu olan Validasyon bölümünün rol ve sorumlulukları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

- Geliştirilen modellerin güvenilir, kullanım amacına, yasal düzenlemeler ve içsel yönetmeliklere uygun olduğunu temin edecek bağımsız bir gözden geçirme gerçekleştirmek,
- Validasyon çalışmalarının validasyon döngüsüne uygun olarak yapıldığını temin etmek,
- Modelin kısıtlarının ve potansiyel eksikliklerinin daha iyi anlaşılmasını sağlamak,
- Validasyon sürecinde ihtiyaç duyulan politika ve uygulama esaslarını hazırlamak ve güncellemek

### 18.3. İç Kontrol Grubu

İç Kontrol Grubu, Şubeler İç Kontrol ile Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol Bölümlerinden oluşmaktadır. İç Kontrol Grubu;

- Banka'nın bütün işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmekte,
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmekte,
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamakta,
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmakta,
- Gerekğinde Banka'nın çeşitli bölümlerine ilgili faaliyet konuları ve gerçekleştirilecek projelerinde risk bazlı danışmanlık yapmaktadır.

Temel ilke, iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir. Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra bankamızın tüm şubelerinde yerinde iç kontrol uygulanarak işlemler kontrol edilmektedir. Şube iç kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, iştirakler ile önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Grubu ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir.

Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiçbir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır. İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

### 18.4. Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubu

Haziran 2006 tarihli Basel-II çalışma raporunda belirlenmiş yedi adet operasyonel risk kategorisi, ING tarafından zenginleştirilerek, "finansal olmayan riskler" olarak anılan on risk kategorisinde değerlendirilmektedir; Uyum Riskleri, Kontrol Riskleri, Yetkisiz Faaliyet Riskleri, Süreç Riskleri, İstihdam Uygulama Riskleri, Kişisel ve Fiziksel Güvenlik Riskleri, Süreklilik Riskleri, İç ve Dış kaynaklı Dolandırıcılık Riskleri ve Bilgi Teknolojileri Riskleri.

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Grubunun görevi ING İştirakleri de dahil olmak üzere ING iş kolları ve diğer fonksiyonlarına, Uyum Risk kategorisi dışındaki dokuz risk kategorisi için ilgili risklerin yönetimine destek olmak, ING Politika ve Standartlarının uygulamaları konusunda danışmanlık yapmak, bilgi akışı için gerekli raporlamaları yapmak, ilgili kurumsal yönetim toplantılarının koordinasyonunu gerçekleştirmek ve Operasyonel Riske konu Ekonomik ve Yasal Sermayenin hesaplanmasını sağlamak ve operasyonel riskin yönetimi ve ilgili konularda eğitimler düzenlemektir.

Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riski, risk iştahı çerçevesinde izlemek, risk noktalarını belirlemek ve mümkün olan süreçler için Banka bazında standartlaştırmak, ölçmek, izlemek ve raporlamak, operasyonel risk ile ilgili limitler belirlemek, izlemek ve limit aşımalarını raporlamak, Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dahil edildiğinden emin

olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak, BDDK Destek Hizmetleri Yönetmeliği kapsamında alınacak destek hizmetlerine ilişkin risk değerlendirmelerine ilişkin görüş vermek, operasyonel risk olayları ile ilgili analizleri koordine etmek, banka risk iştahı üzerinde risk seviyesi doğuran olayların tekrarlanmaması için gerektiğinde birinci savunma hattı tarafından uygun risk azaltıcı önlemlerin alınmasını takip etmek, SOX ve anahtar kontrol testlerinde görev almak Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi'nin görevleri arasında yer almaktadır.

### 18.5. Uyum Risk Yönetimi Departmanı

Uyum Riski en geniş tanımı ile ING kurumsal kimliğinin maruz kalması muhtemel, itibar ve güven azaltıcı her türlü riski kapsamaktadır. Bu risk, Banka'nın gerçekleştirdiği veya gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ve ürünlerin, çalışan davranışlarının, müşteri kimlik tespiti ve müşteri kabullerinin, iş akışlarının bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata, ING politika ve standartlarına, ING Etik İlkelerine ve Turuncu İlkelerine, bankacılık sektörünün kurumsal yönetim ilkeleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ilkelerine ve düzenlemelerine uyumda yaşanabilecek eksiklikler ya da bu şekilde algılanabilecek durumlar sebebiyle maruz kalınabilecek yasal veya düzenleyici yaptırım riski, finansal riski ya da itibar riskini ifade etmektedir.

ING'nin itibarını koruyabilmesi ve Uyum Risklerini etkin bir şekilde yönetilebilmesi için tüm çalışanların, bu düzenleme ve ilkelere bağlı ve uyumlu çalışması gerekmektedir.

Denetim Komitesi'ne raporlayan Uyum Risk Yönetimi Departmanı, ING Uyum Risk Yönetimi Çerçevesinde uyum riski ile ilgili tüm alanlarda ING ve İştirakleri çalışanlarına danışmanlık yapar, kontroller gerçekleştirir, eğitimler düzenler ve uyum risklerine ilişkin farkındalığın arttırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunur. Tüm bunları risk-bazlı yaklaşımla izleyerek ve dönemsel olarak raporlayarak, ING'nin ve İştiraklerinin uyum risklerini etkin biçimde yönetmelerine destek olur.

## 19- Şirketin Stratejik Hedefleri

### Vizyonumuz

Bir yandan müşterilerimizin finansal geleceklerini en iyi şekilde yönetmeleri için en uygun çözümleri sunarken, diğer yandan da tüm sosyal paydaşlarımız için uzun soluklu değer yaratmak.

### Misyonumuz

İş mükemmelliği anlayışı ve uluslararası hizmet kalitesiyle müşterilerimizin; yüksek seviyede etik ve manevi değerler ile çalışanlarımızın tercih ettiği banka olmak.

### Değerlerimiz

Herkesin güven veren, hizmette mükemmellik sağlayan, akıllıca davranan, kararlı, duyarlı, ulaşılabilir bankalara ihtiyacı var. Bu değerlerimizle müşterilerimizin güçlerine güç katacağız. Türkiye'yi yepyeni bir bankacılık anlayışıyla tanıştıracacağız.

Banka Vizyonu/Misyonu/Değerleri belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Yukarıda da yer aldığı üzere bu kapsamda yöneticiler ve katıldıkları çeşitli çalışma komiteleri aracılığıyla üzerinde çalışılarak sunulan stratejik hedefler, Yönetim Kurulu'nca değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. Yıllık bütçe, yatırım konuları ve tutarları, şubeleşme konusu, çeşitli alanlardaki çalışma politikaları, vb. alanlarda alınan kararlar bu bağlamda sayılabilir. Ayrıca belirlenen hedeflere ulaşma/sapma veya değişen şartlara göre güncellenmesi hususları da önceden tespit edilmiş aralıklarla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

## 20- Mali Haklar

Banka pay sahiplerinin 21 Mart 2019 tarihinde gerçekleştirdikleri son Olağan Genel Kurul'da; Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesi, BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'i 6. İlkesi düzenlemesi dikkate alınarak, Yönetim Kurulu'nda yapılacak olan görev dağılımına göre, azami aylık net 50.000.-TL'yi geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

## Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme

### Aktif Kalitesi

ING'nin konsolide aktif toplamının %26'sı nakit değerler, bankalar ve para piyasalarından alacaklar toplamından oluşmaktadır. Banka'nın konsolide menkul kıymetler portföyünün hemen hemen tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Krediler, konsolide aktif toplamı içerisinde %62'lik oranla en yüksek paya sahip olup, 2019 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 40,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Varlık kalitesi bakımından bakıldığında ise ING tarafından alınan proaktif yaklaşım sonucunda konsolide takibe dönüşüm oranı %6,95 olarak gerçekleşmiş ve aktif kalitesi en iyi olan bankalar arasındaki yerini muhafaza etmiştir.

Sabit kıymetler ve mali olmayan iştirakler gibi faiz getirisi olmayan duran varlıkların konsolide aktif toplamı içerisindeki payı %1,5 seviyesinde olup, bu düşük oran Banka'nın daha önceki yıllarda olduğu gibi gerçek bankacılık faaliyetlerine ağırlık verdiğinin önemli bir göstergesidir.

### Kaynak Yapısı, Likidite ve Fon Yönetimi

ING'nin konsolide mevduat hacmi, 39 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Mevduatlar konsolide bilanço toplamı içerisinde %60 oranında bir paya, yabancı kaynaklar içerisinde ise %51 oranında bir paya sahip olup, birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. ING'nin geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. ING'nin konsolide alınan krediler toplamı 10,9 milyar TL olarak gerçekleşmiş, alınan kredilerin konsolide bilanço toplamı içerisindeki payı %17 olmuştur.

ING'nin genel likidite politikası ihtiyatlı risk yönetimi anlayışı çerçevesinde piyasa şoklarına karşı dirençli, yaygın mevduat tabanına dayanan ve aynı zamanda karlılık ve likidite optimizasyonunu hedefleyen bir anlayışla likidite seviyesini yönetmektedir.

### Özkaynaklar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 8,5 milyar TL ve konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %25,57 olarak gerçekleşmiştir. ING'nin büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından geçtiğimiz yıllarda toplam 1,9 milyar TL nakit sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Bunun yanı sıra, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka ana ortağından 4,2 milyar TL sermaye benzeri kredi temin etmiştir.

### Karlılık

2019 yılı bankacılık sektörünün genelinde, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan gelişmelerin bankaların sürdürülebilir karlılıklarına etki etmeye devam ettiği bir yıl olmuştur. Buna karşın ING 2019 yılında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde ING'nin konsolide vergi öncesi karı 1.976 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

## Derecelendirme Kuruluşlarınınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi

ING'nin performansı, uluslararası derecelendirme kuruluşlarınınca değerlendirilmektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Moody's tarafından Türkiye'ye verilmiş olan mevcut kredi notu, uzun vadeli yabancı para ihraç için "B1", yabancı para mevduat tavanı ise "B3" seviyesindedir. Bu kapsamda, ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para mevduat notları sırasıyla "B1" ve "B3" olarak gerçekleşmiştir.

Türkiye'nin mevcut kredi notunu, uzun vadeli yerli ve yabancı para ihraç için sırasıyla "BB-" ve "BB-" olarak değerlendiren Fitch Ratings, ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını ise sırasıyla "BB-" ve "B+" olarak belirlemiştir.

### Fitch Ratings Ltd.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 12 Kasım 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu:	B+ (Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu:	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu:	B
Kısa Vadeli Yerel Para Notu:	B
Destek Notu:	4
Ulusal Uzun Vadeli Notu:	AA (tur) (Görünüm: Durağan) (28 Şubat 2019 itibarıyla teyit edilmiştir.)
Finansal Kapasite Notu:	b+ (28 Şubat 2019 itibarıyla teyit edilmiştir.)

### Moody's

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's, Banka'nın kredi notlarını 18 Haziran 2019 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde güncellemiştir:

Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu:	B1 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu:	Not-Prime (18 Haziran 2019 tarihi itibarıyla teyit edilmiştir.)
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu:	B3 (Görünüm: Negatif)
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu:	Not-Prime (18 Haziran 2019 tarihi itibarıyla teyit edilmiştir.)
Temel Kredi Değerlendirmesi	(Baseline Credit Assessment - BCA): caa1
Ulusal Ölçek Notu:	Aa1.tr/TR-1 (18 Haziran 2019 tarihi itibarıyla teyit edilmiştir.)

## Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

ING Bank Anonim Şirketi

Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2019 yılında Türkiye ekonomisi ılımlı büyüme eğilimini sürdürmüştür. Büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan temelinde kurgulamış olan ING, 2019 yılı faaliyetlerini sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile desteklemiştir.

ING, müşteri odaklı yaklaşımı, ürün ve hizmet yelpazesi, yaygın dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile müşterilerine hizmet sunmuştur. Banka, bu süreçte ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesinden yoğun olarak faydalanmış Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmaya devam etmiştir. Birincil fonlama kaynağı olarak 2019 yıl sonu konsolide mevduat toplamı 39 milyar TL seviyelerine ulaşmış, konsolide nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı ise 51,1 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından uzun vadeli kaynak temin etme imkanına sahip olmuştur. 2019 yıl sonu itibarıyla konsolide alınan krediler toplamı 10,9 milyar TL olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %17 olarak gerçekleşmiştir.



**John T. Mc Carthy**  
Yönetim Kurulu Başkanı

ING'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde konsolide net kredi hacmi 40,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıl sonunda konsolide kredi portföyü konsolide aktif toplamının %62'sini teşkil etmiştir.

ING'nin geçtiğimiz yıllarda yaptığı yatırımların sonucunda genişleyen yaygın mevduat tabanı 2019 yılı sonuçlarına olumlu yansımıştır. Diğer taraftan, Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi kârlılıkta önemli rol oynamıştır. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın 2019 yılı konsolide vergi öncesi karı 1,976 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2019 tarihinde ING'nin

- Konsolide aktif büyüklüğü 65,434 milyon TL,
- Konsolide özkaynakları 8,539 milyon TL,
- Konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %25.57
- Konsolide net dönem karı 1,542 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING'nin 1 Ocak-31 Aralık 2019 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.



**A. Canan Ediboğlu**  
Genel Müdür Vekili/Yönetim Kurulu Üyesi



# ING Bank A.Ş.

31 Aralık 2019  
Hesap Dönemine Ait  
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile  
Bağımsız Denetçi Raporu

7 Şubat 2020

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



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

### **Bağımsız Denetçi Raporu**

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### **A) Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### *Görüş*

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### *Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

### Kilit Denetim Konuları

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

#### İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %57'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,</li><li>• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,</li><li>• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması</li></ul> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan modele ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Banka, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Banka, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi</p>	<p>Beklenen kredi zararı hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li><li>• Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li><li>• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li><li>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için örneklem seçilerek ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.</li><li>• Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li></ul>

<p>beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li><li>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li><li>• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li></ul>
--	--

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

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

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

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

#### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.



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

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

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative



Funda Aşkenoğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

7 Şubat 2020  
İstanbul, Türkiye

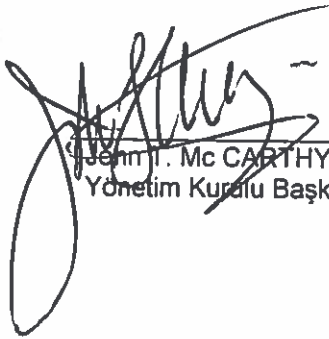
## ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu

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

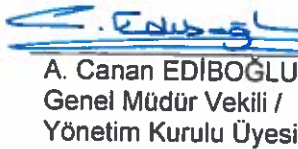
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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



Jenni L. Mc CARTHY  
Yönetim Kurulu Başkanı



A. Canan EDİBOĞLU  
Genel Müdür Vekili /  
Yönetim Kurulu Üyesi



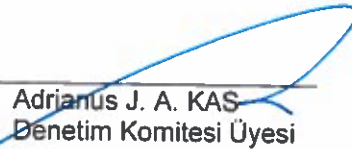
K. Atıl ÖZUS  
Mal Kontrol ve Hazine  
Genel Müdür  
Yardımcısı



M. Gökçe ÇAKIT  
Finansal  
Raporlama ve  
Vergi Direktörü



M. Semra KURAN  
Denetim Komitesi Başkanı



Adrianus J. A. KAS  
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : M.Gökçe ÇAKIT / Direktör  
Tel No : (212) 335 11 58  
Faks No : (212) 286 61 00

## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	95
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	96
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	97
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	98
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	98
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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	98
VII.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	98

### İkinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	100
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	102
III.	Konsolide olmayan kar veya zarar tablosu	103
IV.	Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	104
V.	Konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu	105
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	106
VII.	Kar dağıtım tablosu	107

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	108
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	109
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	109
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	109
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	110
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	110
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	111
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	113
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	114
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	115
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	115
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	115
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	116
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	116
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	117
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	117
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	117
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	119
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	119
XX.	Aval ve kabulüne ilişkin açıklamalar	119
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	119
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	119
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	119
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	119
XXV.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	120

### Dördüncü bölüm

#### Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	122
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	127
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	136
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	138
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	141
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	142
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	149
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	150
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	151
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	152
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	164
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	165

### Beşinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	166
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	181
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	190
IV.	Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	193
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	197
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	197
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	199
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	200

### Altıncı bölüm

#### Diğer açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	201
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	201

### Yedinci bölüm

#### Bağımsız denetçi raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	202
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	202

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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



## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
<b>Toplam</b>	<b>3,486,267,797</b>	<b>100.00</b>	<b>3,486,267,797</b>	<b>100.00</b>

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas, Yönetim Kurulu Üyesi A. Canan Ediboğlu ve Yönetim Kurulu Üyesi Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

20 Şubat 2019 tarihinde Mehmet Sırrı Erkan'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı Marco Bragadin'e devredilmiştir.

21 Mart 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili görev süresi sona eren Mehmet Sırrı Erkan, bu görevinden ayrılmıştır.

20 Ağustos 2019 tarihinde Marco Bragadin'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı Sali Salieski'ye devredilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****III. Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Günce Çakır	Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri

Öcal Açar, 21 Kasım 2018 tarih ve 47 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Ocak 2019 tarihinde görevine başlamıştır.

21 Mart 2019 tarihinde Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 21 Mart 2019 tarih, 18/1 sayılı iş bölümü kararı ile Denetim Komitesi'ne M. Semra Kuran Başkan, Adrianus Johannes Antonius Kas ise Üye olarak seçilmiştir.

Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Bahar Özen, 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Meltem Öztürk, 25 Ekim 2019 tarih ve 64/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Sali Salieski, 7 Ağustos 2019 tarih ve 48/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 17 Eylül 2019 tarihinde görevine başlamıştır.

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 210 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

## İkinci bölüm

### Konsolide olmayan finansal tablolar

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Finansal varlıklar (net)</b>		<b>12,717,937</b>	<b>7,952,365</b>	<b>20,670,302</b>	<b>8,777,863</b>	<b>9,070,957</b>	<b>17,848,820</b>
<b>1.1 Nakit ve nakit benzerleri</b>		<b>8,844,512</b>	<b>7,672,848</b>	<b>16,517,360</b>	<b>4,898,370</b>	<b>8,725,244</b>	<b>13,623,614</b>
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	650,206	6,777,345	7,427,551	698,872	8,211,359	8,910,231
1.1.2 Bankalar	(I-3)	242	895,503	895,745	1,082	513,885	514,967
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		8,202,551	-	8,202,551	4,202,437	-	4,202,437
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(8,487)	-	(8,487)	(4,021)	-	(4,021)
<b>1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>(I-2)</b>	<b>32,731</b>	<b>89,993</b>	<b>122,724</b>	<b>1,962</b>	<b>26,814</b>	<b>28,776</b>
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		32,696	89,993	122,689	1,914	26,814	28,728
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		35	-	35	35	-	35
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	13	-	13
<b>1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>(I-4)</b>	<b>1,338,052</b>	<b>229</b>	<b>1,338,281</b>	<b>645,710</b>	<b>208</b>	<b>645,918</b>
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		1,329,200	-	1,329,200	639,797	-	639,797
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		8,852	229	9,081	5,913	208	6,121
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev finansal varlıklar</b>		<b>2,502,642</b>	<b>189,295</b>	<b>2,691,937</b>	<b>3,231,821</b>	<b>318,691</b>	<b>3,550,512</b>
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,467,326	188,178	2,655,504	262,910	318,691	581,601
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	35,316	1,117	36,433	2,968,911	-	2,968,911
<b>II. İfta edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)</b>		<b>23,846,373</b>	<b>11,083,848</b>	<b>34,930,221</b>	<b>29,870,560</b>	<b>9,392,241</b>	<b>39,262,801</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(I-5)</b>	<b>23,623,201</b>	<b>11,083,848</b>	<b>34,707,049</b>	<b>30,206,503</b>	<b>9,392,241</b>	<b>39,598,744</b>
<b>2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>	<b>(I-10)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.3 Faktoring alacakları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>2.4 İfta edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar</b>	<b>(I-6)</b>	<b>2,114,571</b>	<b>-</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>	<b>-</b>	<b>1,194,996</b>
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		2,114,571	-	2,114,571	1,194,996	-	1,194,996
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)</b>	<b>(I-5)</b>	<b>(1,891,399)</b>	<b>-</b>	<b>(1,891,399)</b>	<b>(1,530,939)</b>	<b>-</b>	<b>(1,530,939)</b>
<b>III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>	<b>(I-16)</b>	<b>660</b>	<b>-</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>-</b>	<b>660</b>
3.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. Ortaklık yatırımları</b>		<b>83,265</b>	<b>334</b>	<b>83,599</b>	<b>95,573</b>	<b>334</b>	<b>95,907</b>
<b>4.1 İştirakler (net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağıli ortaklıklar (net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>83,265</b>	<b>334</b>	<b>83,599</b>	<b>95,573</b>	<b>334</b>	<b>95,907</b>
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		83,265	334	83,599	95,573	334	95,907
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi duran varlıklar (net)</b>	<b>(I-12)</b>	<b>946,477</b>	<b>-</b>	<b>946,477</b>	<b>683,472</b>	<b>-</b>	<b>683,472</b>
<b>VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>54,262</b>	<b>-</b>	<b>54,262</b>	<b>39,804</b>	<b>-</b>	<b>39,804</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		54,262	-	54,262	39,804	-	39,804
<b>VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. Cari vergi varlığı</b>	<b>(I-15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. Ertelemiş vergi varlığı</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. Diğer aktifler (net)</b>	<b>(I-17)</b>	<b>454,857</b>	<b>4,343</b>	<b>459,200</b>	<b>574,435</b>	<b>12,763</b>	<b>587,198</b>
<b>Varlıklar toplamı</b>		<b>38,103,831</b>	<b>19,040,890</b>	<b>57,144,721</b>	<b>40,042,367</b>	<b>18,476,295</b>	<b>58,518,662</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Mevduat</b>	<b>(II-1)</b>	<b>23,512,236</b>	<b>15,695,771</b>	<b>39,208,007</b>	<b>20,015,191</b>	<b>12,324,071</b>	<b>32,339,262</b>
<b>II. Alınan krediler</b>	<b>(II-3)</b>	<b>189,364</b>	<b>2,543,888</b>	<b>2,733,252</b>	<b>312,222</b>	<b>11,533,127</b>	<b>11,845,349</b>
<b>III. Para piyasalarına borçlar</b>		<b>14,228</b>	<b>82,601</b>	<b>96,829</b>	<b>2,166</b>	<b>20,450</b>	<b>22,616</b>
<b>IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>	<b>(II-4)</b>	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. Fonlar</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. Türev finansal yükümlülükler</b>		<b>819,686</b>	<b>163,048</b>	<b>982,734</b>	<b>911,803</b>	<b>199,998</b>	<b>1,111,801</b>
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	470,966	156,390	627,356	652,925	195,470	848,395
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	348,720	6,658	355,378	258,878	4,528	263,406
<b>VIII. Faktoring yükümlülükleri</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)</b>	<b>(II-6)</b>	<b>298,719</b>	-	<b>298,719</b>	-	-	-
<b>X. Karşılıklar</b>	<b>(II-8)</b>	<b>275,590</b>	-	<b>275,590</b>	<b>316,879</b>	-	<b>316,879</b>
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		55,089	-	55,089	50,903	-	50,903
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		220,501	-	220,501	265,976	-	265,976
<b>XI. Cari vergi borcu</b>	<b>(II-9)</b>	<b>127,771</b>	-	<b>127,771</b>	<b>239,595</b>	-	<b>239,595</b>
<b>XII. Ertelemiş vergi borcu</b>	<b>(II-9)</b>	<b>190,647</b>	-	<b>190,647</b>	<b>430,595</b>	-	<b>430,595</b>
<b>XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>	<b>(II-10)</b>	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları</b>	<b>(II-11)</b>	-	<b>4,237,398</b>	<b>4,237,398</b>	-	<b>3,813,522</b>	<b>3,813,522</b>
14.1 Krediler		-	4,237,398	4,237,398	-	3,813,522	3,813,522
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Diğer yükümlülükler</b>	<b>(II-5)</b>	<b>654,019</b>	<b>109,248</b>	<b>763,267</b>	<b>874,613</b>	<b>102,183</b>	<b>976,796</b>
<b>XVI. Özkaynaklar</b>	<b>(II-12)</b>	<b>8,236,954</b>	<b>(6,447)</b>	<b>8,230,507</b>	<b>7,426,729</b>	<b>(4,482)</b>	<b>7,422,247</b>
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		139,597	-	139,597	139,558	-	139,558
16.4 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(72,920)	(6,447)	(79,367)	593,143	(4,482)	588,661
16.5 Kar yedekleri		3,207,698	-	3,207,698	2,146,000	-	2,146,000
16.5.1 Yasal yedekler		243,692	-	243,692	190,604	-	190,604
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		2,964,006	-	2,964,006	1,955,396	-	1,955,396
16.5.4 Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya zarar		1,476,311	-	1,476,311	1,061,760	-	1,061,760
16.6.1 Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kar veya zararı		1,476,311	-	1,476,311	1,061,760	-	1,061,760
<b>Yükümlülükler toplamı</b>		<b>34,319,214</b>	<b>22,825,507</b>	<b>57,144,721</b>	<b>30,529,793</b>	<b>27,988,869</b>	<b>58,518,662</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

Bilanço dışı hesaplar	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)			
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
	(III-1)						
<b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)</b>		<b>34,463,153</b>	<b>80,441,539</b>	<b>114,904,692</b>	<b>46,860,923</b>	<b>71,444,884</b>	<b>118,305,807</b>
<b>I. Garanti ve kefaletler</b>		<b>1,656,079</b>	<b>11,937,632</b>	<b>13,593,711</b>	<b>2,140,362</b>	<b>13,989,602</b>	<b>16,129,964</b>
1.1 Teminat mektupları		1,652,005	5,434,532	7,086,537	2,137,639	5,110,252	7,247,891
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		4,075	-	4,075	14,570	-	14,570
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,647,930	5,434,532	7,082,462	2,123,069	5,110,252	7,233,321
1.2 Banka kredileri		-	4,008	4,008	-	39,370	39,370
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	4,008	4,008	-	39,370	39,370
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		445	1,125,301	1,125,746	396	1,763,942	1,764,338
1.3.1 Belgili akreditifler		445	1,125,301	1,125,746	396	1,763,942	1,764,338
1.3.2 Diğer akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti verilen prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankası'na cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul kıy. ih. satın alma garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9 Diğer kefaletlerimizden		3,629	5,178,054	5,178,054	2,327	6,977,654	6,977,654
<b>II. Taahhütler</b>		<b>3,703,566</b>	<b>3,993,491</b>	<b>7,697,057</b>	<b>4,142,884</b>	<b>913,196</b>	<b>5,056,080</b>
2.1 Cayılamaz taahhütler		405,769	3,986,470	4,392,239	403,269	895,634	1,299,103
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,695,522	4,890	1,700,412	1,807,625	15,526	1,823,151
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		271,795	-	271,795	352,249	-	352,249
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	20,545	-	20,545
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,300,968	-	1,300,968	1,553,689	-	1,553,689
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,732	-	5,732	5,479	-	5,479
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	2,131	2,131	28	1,836	1,864
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. Türev finansal araçlar</b>		<b>29,103,508</b>	<b>64,510,416</b>	<b>93,613,924</b>	<b>40,577,677</b>	<b>56,542,086</b>	<b>97,119,763</b>
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,080,000	2,205,819	7,285,819	21,984,936	4,734,539	26,719,475
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		5,080,000	2,205,819	7,285,819	21,984,936	4,734,539	26,719,475
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		24,023,508	62,304,597	86,328,105	18,592,741	51,807,547	70,400,288
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,887,129	6,750,727	8,637,856	3,095,729	11,074,747	14,170,476
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,152,631	3,165,311	4,317,942	2,553,730	4,648,919	7,202,649
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		734,498	3,585,416	4,319,914	541,999	6,425,828	6,967,827
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		21,428,055	52,028,104	73,456,159	15,281,888	39,024,040	54,305,928
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1,995,789	20,179,446	22,175,235	3,562,681	18,118,592	21,681,273
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		4,018,266	16,330,202	20,348,468	10,579,207	11,726,454	22,305,661
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		7,707,000	7,759,228	15,466,228	570,000	4,589,497	5,159,497
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		7,707,000	7,759,228	15,466,228	570,000	4,589,497	5,159,497
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		708,324	3,525,766	4,234,090	181,758	1,708,760	1,890,518
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		354,162	1,762,883	2,117,045	90,879	854,380	945,259
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		354,162	1,762,883	2,117,045	90,879	854,380	945,259
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	33,366	-	33,366
<b>IV. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>		<b>191,814,960</b>	<b>32,697,106</b>	<b>224,512,066</b>	<b>236,760,446</b>	<b>46,229,628</b>	<b>282,990,074</b>
<b>B. Emanet kıymetler</b>		<b>1,561,605</b>	<b>2,085,348</b>	<b>3,646,953</b>	<b>939,226</b>	<b>1,929,120</b>	<b>2,868,346</b>
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		1,314,449	-	1,314,449	401,049	-	401,049
4.2 Emanete alınan menkul değerler		57,473	320,291	377,764	89,196	291,567	380,763
4.3 Tahsisle alınan çekler		73,866	432,425	506,291	279,585	411,616	691,201
4.4 Tahsisle alınan ticari senetler		135,816	1,279,406	1,415,222	169,395	1,131,833	1,301,228
4.5 Tahsisle alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	53,226	53,227	1	94,104	94,105
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. Rehinli kıymetler</b>		<b>25,845,046</b>	<b>7,230,622</b>	<b>33,075,668</b>	<b>36,573,782</b>	<b>9,371,568</b>	<b>45,945,350</b>
5.1 Menkul kıymetler		133,731	57,440	191,171	223,731	7,819	231,550
5.2 Teminat senetleri		215,042	245,927	460,969	7,252,373	1,944,017	9,196,390
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		22,542,362	6,200,939	28,743,301	25,499,601	6,140,983	31,640,584
5.6 Diğer rehinli kıymetler		2,953,001	726,316	3,679,317	3,597,167	1,278,749	4,875,916
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		<b>164,388,309</b>	<b>23,381,136</b>	<b>187,769,445</b>	<b>199,247,438</b>	<b>34,928,940</b>	<b>234,176,378</b>
<b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>226,278,113</b>	<b>113,138,645</b>	<b>339,416,758</b>	<b>283,621,369</b>	<b>117,674,512</b>	<b>401,295,881</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2019- 31/12/2019)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2018- 31/12/2018)
<b>I. Faiz gelirleri</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>6,964,124</b>	<b>6,793,042</b>
1.1 Kredilerden alınan faizler		5,267,641	6,085,489
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		64,659	76,719
1.3 Bankalardan alınan faizler		81,537	79,060
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1,104,221	281,594
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		444,089	269,804
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		20,463	33,128
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		152,865	73,946
1.5.3 İfta edilmiş maliyeti ile ölçülenler		270,761	162,730
1.6 Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,977	376
<b>II. Faiz giderleri (-)</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>(3,809,721)</b>	<b>(3,440,895)</b>
2.1 Mevduata verilen faizler		(3,436,275)	(2,915,974)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(313,354)	(480,878)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(9,340)	(15,070)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	(20,632)
2.5 Kiralama faiz giderleri		(48,506)	-
2.6 Diğer faiz giderleri		(2,246)	(8,341)
<b>III. Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>		<b>3,154,403</b>	<b>3,352,147</b>
<b>IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>		<b>588,604</b>	<b>583,567</b>
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		762,035	787,227
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		224,234	236,319
4.1.2 Diğer		537,801	550,908
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)	(IV-12)	(173,431)	(203,660)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(699)	(338)
4.2.2 Diğer		(172,732)	(203,322)
<b>V. Temettü gelirleri</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>67,860</b>	<b>68,844</b>
<b>VI. Ticari kar/zarar (net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>615,086</b>	<b>(159,764)</b>
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(2,681)	(40,879)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		1,050,558	3,278,583
6.3 Kambiyo işlemleri kar/zararı		(432,791)	(3,397,468)
<b>VII. Diğer faaliyet gelirleri</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>590,204</b>	<b>630,118</b>
<b>VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>5,016,157</b>	<b>4,474,912</b>
<b>IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>(1,204,303)</b>	<b>(1,282,314)</b>
<b>X. Diğer karşılık giderleri (-)</b>		<b>(9,004)</b>	<b>(98,073)</b>
<b>XI. Personel giderleri (-)</b>		<b>(717,368)</b>	<b>(626,921)</b>
<b>XII. Diğer faaliyet giderleri</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>(1,209,414)</b>	<b>(1,122,777)</b>
<b>XIII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1,876,068</b>	<b>1,344,827</b>
<b>XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>		-	-
<b>XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar</b>		-	-
<b>XVI. Net parasal pozisyon karı/zararı</b>		-	-
<b>XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>1,876,068</b>	<b>1,344,827</b>
<b>XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>(399,757)</b>	<b>(283,067)</b>
18.1 Cari vergi karşılığı		(459,489)	(214,013)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(252,262)	(289,707)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		311,994	220,653
<b>XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>1,476,311</b>	<b>1,061,760</b>
<b>XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
<b>XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>		-	-
21.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
<b>XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>1,476,311</b>	<b>1,061,760</b>
Hisse başına kar/zarar		0.4235	0.3046

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



**31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden	denetimden
	geçmiş	geçmiş
Konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	Cari dönem	Önceki dönem
	(01/01/2019-31/12/2019)	(01/01/2018-31/12/2018)
<b>I. Dönem karı/zararı</b>	<b>1,476,311</b>	<b>1,061,760</b>
<b>II. Diğer kapsamlı gelirler</b>	<b>(668,966)</b>	<b>342,489</b>
<b>2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(938)</b>	<b>(1,406)</b>
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(1,180)	(1,794)
2.1.4 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	15
2.1.5 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	242	373
<b>2.2 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	<b>(668,028)</b>	<b>343,895</b>
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	-	-
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	118,732	(10,864)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	(966,734)	447,901
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	179,974	(93,142)
<b>III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)</b>	<b>807,345</b>	<b>1,404,249</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler**

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler						
Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (2)	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Toplam özkaynak
<b>Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)</b>															
I. Dönem başı bakiyesi		3,486,268	-	-	-	46,732	299	143	326	(17,799)	250,288	1,158,736	-	843,752	5,768,745
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	406,451	-	-	418,003
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	(399)	-	11,951	-	406,451	-	-	418,003
III. Yeni bakiye (I+II)		3,486,268	-	-	-	46,732	299	(256)	326	(5,848)	250,288	1,565,187	-	843,752	6,186,748
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(1,421)	15	-	(8,781)	352,676	-	-	1,061,760	1,404,249
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	580,813	-	(843,752)	(168,750)	(168,750)
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168,750)	-	-	-	(168,750)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	749,563	-	-	(843,752)	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		<b>3,486,268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>140,921</b>	<b>(1,122)</b>	<b>(241)</b>	<b>326</b>	<b>(14,629)</b>	<b>602,964</b>	<b>2,146,000</b>	<b>-</b>	<b>1,061,760</b>	<b>7,422,247</b>
<b>Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)</b>															
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	140,921	(1,122)	(241)	326	(14,629)	602,964	2,146,000	-	1,061,760	7,422,247
II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni bakiye (I+II)		3,486,268	-	-	-	140,921	(1,122)	(241)	326	(14,629)	602,964	2,146,000	-	1,061,760	7,422,247
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(938)	-	-	94,559	(762,587)	-	-	1,476,311	807,345
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımı		-	-	-	-	977	-	-	-	-	1,061,698	-	(1,061,760)	915	915
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	977	-	-	-	-	1,060,783	-	(1,061,760)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	915	-	-	-	915
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>		<b>3,486,268</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>141,898</b>	<b>(2,060)</b>	<b>(241)</b>	<b>326</b>	<b>79,930</b>	<b>(159,623)</b>	<b>3,207,698</b>	<b>-</b>	<b>1,476,311</b>	<b>8,230,507</b>

- (1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)
- (2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

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

**31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan nakit akış tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı</b>		<b>1,407,464</b>	<b>3,388,855</b>
1.1.1 Alınan faizler		7,083,068	6,569,712
1.1.2 Ödenen faizler		(3,888,038)	(3,406,406)
1.1.3 Alınan temettümler		67,860	68,844
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		773,051	780,011
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	126,975	82,549
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		766,049	614,267
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,478,568)	(1,429,263)
1.1.8 Ödenen vergiler		(571,313)	(114,687)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(1,471,620)	223,828
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim</b>		<b>1,642,351</b>	<b>1,508,751</b>
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(93,803)	13,302
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(156,960)	(152,173)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		4,732,241	(1,903,890)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	3,070,160	92,775
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(447,237)	(37,866)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		5,686,300	735,161
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(10,083,411)	1,232,260
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(1,064,939)	1,529,182
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>		<b>3,049,815</b>	<b>4,897,606</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>		<b>(1,415,360)</b>	<b>(316,147)</b>
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)		13,223	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(355,958)	(332,402)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		385,181	135,125
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(553,200)	(241,088)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		15,836	3,049
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(912,878)	-
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		36,299	142,041
2.9 Diğer	(VI-2)	(43,863)	(22,872)
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>(104,913)</b>	<b>(168,750)</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	265,000
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	(265,000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	(168,750)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(104,913)	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	(VI-2)	<b>931,358</b>	<b>1,332,484</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)</b>		<b>2,460,900</b>	<b>5,745,193</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	(VI-1)	<b>10,630,383</b>	<b>4,885,190</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	(VI-1)	<b>13,091,283</b>	<b>10,630,383</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait  
kar dağıtım tablosu**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız	Bağımsız
	denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019) (*)	denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)
<b>I. Dönem karının dağıtımı</b>		
1.1 Dönem karı	1,876,068	1,344,827
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	399,757	283,067
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	459,489	214,013
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(59,732)	69,054
<b>A. Net dönem karı (1.1-1.2)</b>	<b>1,476,311</b>	<b>1,061,760</b>
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Yasal yedek akçeler (-)	-	53,088
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))</b>	<b>1,476,311</b>	<b>1,008,672</b>
1.6 Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7 Personele temettü (-)	-	-
1.8 Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9 Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10 Statü yedekleri (-)	-	-
1.11 Olağanüstü yedekler (**)	-	1,007,695
1.12 Diğer yedekler	-	-
1.13 Özel fonlar (***)	-	977
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>		
2.1 Dağıtılan yedekler	-	-
2.2 Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4 Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5 Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3 Personele pay (-)	-	-
2.4 Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
<b>III. Hisse başına kar</b>		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0.42	0.30
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%42.35	%30.46
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(\*) Kar dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(\*\*) 21 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 833,382 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(\*\*\*) 21 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılı dağıtılabilir net dönem karının 977 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, I-c maddesinde açıklanan husus dışında, önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

**c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

Banka, finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar**

**TFRS 16 Kiralamalar**

TFRS 16 Kiralamalar (“TFRS 16”) standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından daha önceki uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri (“TMS 17”) standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, daha önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde önceki uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Banka, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Banka karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

**III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu**

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

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

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

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

**Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dolar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

**V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulanmaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması**

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

**Finansal araçların ilk ölçümü**

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

**Finansal araçların sınıflandırılması**

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

**İş modeli değerlendirmesi**

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

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

**Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

**Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Diğer iş modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelire sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**Krediler:**

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

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

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

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

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

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

**Nicel Kriterler:** Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla kullanılan eşik değerlerinde Banka değişikliğe gitmiştir.

**Nitel Kriterler:** Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- 30 günden fazla gecikmesi olan krediler,
- Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararlar yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.

- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

**Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:**

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, döviz kur değişimleri, konut fiyatları ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

**Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:**

Banka, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

- X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**
- Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.
- Geri alım taahhüdü ile alınan menkul kıymet ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" altında sınıflandırılmaktadır. Ters repo işlemlerinden elde edilen faiz gelirleri, "Para piyasası işlemlerinden alınan faizler" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.
- Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.
- XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar**
- Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda "TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı" hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.
- Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.
- Banka'nın, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.
- Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.
- XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**
- Maddi olmayan duran varlıklar elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi sureti ile bulunmuş maliyet bedeli ile izlenmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir.
- Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.
- Maddi olmayan duran varlıklar %7 - %33
- Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**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
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

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

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

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

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

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

Banka, bazı şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

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

**XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

**a. Cari vergi**

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

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

**b. Ertelenmiş vergi**

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için "Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 12") hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM'de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Kanun'a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20'den %22'ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ayrıca Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

**c. Transfer Fiyatlandırması**

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

**XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

2019 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

**XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

**XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

**XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması**

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

**XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

1 Şubat 2019 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolar düzenlenmiş ve karşılaştırmalı finansal tablolar da buna uygun olarak sunulmuştur.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**XXV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar**

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- (a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- (b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- (c) Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- (d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, TMS 16 maddi duran varlıklar standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Banka, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Bankanın satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Bankanın kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****XXV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar (devamı)**

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Ölçüm Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (net) (*)	683,472	13,916	296,364	993,752
Diğer Aktifler (**)	587,198	(13,916)	-	573,282
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (net) (***)	-	-	296,364	296,364

(\*) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 296,364 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

(\*\*) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 13,916 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

(\*\*\*) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması %17.60'tır.

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştukları dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sözleşmesinin bitmesine 12 aydan daha az kalan kiralamalar da aynı kapsamda kısa vadeli kiralamalar muafiyetine tabi tutulmuştur. Bu kapsamda ilgili dönemde 15,808 TL kira ödemesi yapılmıştır.

İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kullanım süresi belirlenirken Banka yönetiminin yargı ve değerlendirmeleri kullanılmıştır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**Dördüncü bölüm**

**Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,458,250 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %26.82'dir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 11,119,321 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.74'tür.

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	3,207,698	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	221,913	-
Kar	1,476,311	-
Net dönem karı	1,476,311	-
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>	<b>8,392,190</b>	
<b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,060	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	55,069	-
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	54,262	54,262
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 nci 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 sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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	-	-
<b>Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>111,391</b>	
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>8,280,799</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler öncesi ilave ana sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)</b>	<b>8,280,799</b>	

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,767,469	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	415,377	-
<b>İndirimler öncesi katkı sermaye</b>	<b>4,182,846</b>	
<b>Katkı sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>4,182,846</b>	
<b>Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>12,463,645</b>	
<b>Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)</b>		
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 çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5,395	-
<b>Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,458,250	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	46,444,698	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.83	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.83	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	26.82	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.75	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.25	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.83	-
<b>Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar</b>		
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	176,577	-
<b>Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbeşyüzirmibeşlik sınır öncesi)	415,377	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	415,377	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,146,000	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	140,125	-
Kar	1,061,760	-
Net dönem karı	1,061,760	-
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
<b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>	<b>6,834,153</b>	
<b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararları ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	14,870	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	39,955	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	36,215	36,215
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi 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 nci 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	-	-
<b>Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>91,040</b>	
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>6,743,113</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler öncesi ilave ana sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)</b>	<b>6,743,113</b>	

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,807,119	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	577,011	-
<b>İndirimler öncesi katkı sermaye</b>	<b>4,384,130</b>	
<b>Katkı sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>4,384,130</b>	
<b>Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>11,127,243</b>	
<b>Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)</b>		
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 çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7,922	-
<b>Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,119,321	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	51,146,897	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	13.18	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	13.18	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	21.74	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1.937	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.062	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.184	-
<b>Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	177,124	-
<b>Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	593,394	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	577,011	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	82 milyon USD (486 milyon TL) ve 72 milyon EURO (481 milyon TL)	73 milyon USD (433 milyon TL) ve 68 milyon EURO (454 milyon TL)	62 milyon USD (369 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,544 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	102 milyon USD (607 milyon TL) ve 90 milyon EURO (602 milyon TL)	91 milyon USD (541 milyon TL) ve 85 milyon EURO (568 milyon TL)	62 milyon USD (369 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,544 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırma tarihi	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+%2.78 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)****Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar**

<b>Risk sınıfları</b>	<b>Bilanço değeri</b>	<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar</b>
Özkaynaklar	8,230,507	8,230,507
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	(159,623)	159,623
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,069	(55,069)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	54,262	(54,262)
Genel karşılıklar	415,377	415,377
Sermaye benzeri krediler (*)	4,237,398	3,767,469
Sermayeden indirilen diğer değerler	5,395	(5,395)
<b>Özkaynak</b>		<b>12,458,250</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın sırasıyla 102 milyon USD ve 90 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ile 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında amorti edilerek katkı sermayeye dahil edilmiştir.

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

<b>Risk sınıfları</b>	<b>Cari dönem risk tutarı (*)</b>	<b>Cari dönem ortalama risk tutarı (**)</b>	<b>Önceki dönem risk tutarı (*)</b>	<b>Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)</b>
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,617,952	9,937,908	9,103,955	8,646,802
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,096,530	939,945	814,597	677,616
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	1	6	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,936,304	13,884,492	10,427,244	8,810,914
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	21,682,171	22,028,504	25,888,395	25,459,379
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,524,431	15,201,180	17,832,597	19,442,478
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,608,006	3,324,620	3,850,485	4,507,580
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,061	249,671	205,904	225,036
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,114,344	1,000,879	802,255	408,005
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	92,680	95,302	102,028	101,998
Diğer alacaklar	2,609,825	3,561,787	2,882,590	3,284,246
<b>Toplam</b>	<b>68,535,304</b>	<b>70,224,289</b>	<b>71,910,056</b>	<b>71,564,061</b>

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.
- Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

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

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %32 ve %38 (31 Aralık 2018: %26 ve %33) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %85 ve %90 (31 Aralık 2018: %86 ve %89) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %46 ve %52 (31 Aralık 2018: %44 ve %49) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 415,377 TL'dir (31 Aralık 2018: 593,394 TL).

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

**Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (\*)**

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
<b>Cari dönem</b>																		
Yurt içi	9,617,952	1,096,530	-	-	-	10,665,996	20,230,190	14,520,916	2,607,740	252,986	1,114,344	-	-	-	-	8,852	2,609,822	62,725,328
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,578,901	189,402	2,330	266	38	-	-	-	-	-	229	3	3,771,169
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	231,393	-	107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,500
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	7,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,262
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	423,814	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,822
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	28,938	918,611	1,070	-	37	-	-	-	-	-	-	-	948,656
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	343,968	-	-	-	-	-	-	-	-	83,599	-	427,567
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,617,952</b>	<b>1,096,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,936,304</b>	<b>21,682,171</b>	<b>14,524,431</b>	<b>2,608,006</b>	<b>253,061</b>	<b>1,114,344</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92,680</b>	<b>2,609,825</b>	<b>68,535,304</b>

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
<b>Önceki dönem</b>																		
Yurt içi	9,103,955	814,597	6	-	-	5,720,521	24,760,701	17,829,659	3,849,736	205,789	802,052	-	-	-	-	5,912	2,882,590	65,975,518
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,794,703	565,640	1,744	653	53	203	-	-	-	-	209	-	4,363,205
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	93,750	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,888
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	68,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,589
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	532,646	-	2	96	-	-	-	-	-	-	-	-	532,744
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	217,035	2,646	1,054	-	62	-	-	-	-	-	-	-	220,797
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	559,408	-	-	-	-	-	-	-	-	95,907	-	655,315
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler (****)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,103,955</b>	<b>814,597</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10,427,244</b>	<b>25,888,395</b>	<b>17,832,597</b>	<b>3,850,485</b>	<b>205,904</b>	<b>802,255</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>102,028</b>	<b>2,882,590</b>	<b>71,910,056</b>

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

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

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

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

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

# ING Bank A.Ş.

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	238,954	37,152	12,230	-	16,720	-	-	-	-	-	12	91,343	213,725	305,068
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	133,516	30,272	12,133	-	13,732	-	-	-	-	-	9	76,295	113,367	189,662
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	5,036	3,159	97	-	49	-	-	-	-	-	2	8,343	-	8,343
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	100,402	3,721	-	-	2,939	-	-	-	-	-	1	6,705	100,358	107,063
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	11,412,667	1,841,173	682,026	-	323,257	-	-	-	-	-	-	911	3,762,779	10,497,255	14,260,034
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	2,594,340	62,501	7,873	-	11,741	-	-	-	-	-	-	20	185,834	2,490,641	2,676,475
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	8,611,860	1,755,592	669,341	-	307,406	-	-	-	-	-	-	849	3,487,802	7,857,246	11,345,048
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	206,467	23,080	4,812	-	4,110	-	-	-	-	-	-	42	89,143	149,368	238,511
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	1,604,123	256,217	94,937	10	106,578	-	-	-	-	-	-	194	722,852	1,339,207	2,062,059
<b>Hizmetler</b>	6,174,181	-	-	-	-	14,936,304	8,380,268	2,219,795	875,412	2	646,698	-	-	-	-	92,145	10,373	17,943,730	15,391,448	33,335,178
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	3,123,183	1,708,851	380,567	2	512,552	-	-	-	-	-	-	1,044	4,062,160	1,664,039	5,726,199
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	405,160	101,808	396,297	-	30,062	-	-	-	-	-	-	394	274,924	658,797	933,721
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	1,314,338	223,178	68,937	-	51,531	-	-	-	-	-	-	204	543,685	1,114,503	1,658,188
Mali kuruluşlar	6,174,181	-	-	-	-	14,936,304	875,559	24,478	3,887	1,574	-	-	-	-	-	92,145	8,478	12,266,602	9,850,004	22,116,606
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	703,306	42,327	15,797	-	10,548	-	-	-	-	-	-	115	407,968	364,125	772,093
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	1,375,369	82,840	6,764	-	36,669	-	-	-	-	-	-	103	214,410	1,287,335	1,501,745
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	21,772	13,092	1,637	-	1,457	-	-	-	-	-	-	15	24,725	13,248	37,973
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	561,581	23,221	1,526	-	2,305	-	-	-	-	-	-	20	149,256	439,397	588,653
<b>Diğer</b>	3,443,771	1,096,530	-	-	-	46,159	10,170,094	943,401	253,049	21,091	-	-	-	-	-	535	2,598,335	17,417,680	1,155,285	18,572,965
<b>Toplam</b>	<b>9,617,952</b>	<b>1,096,530</b>	-	-	-	<b>14,936,304</b>	<b>21,682,171</b>	<b>14,524,431</b>	<b>2,608,006</b>	<b>253,061</b>	<b>1,114,344</b>	-	-	-	-	<b>92,680</b>	<b>2,609,825</b>	<b>39,938,384</b>	<b>28,596,920</b>	<b>68,535,304</b>

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

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

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

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,178,914	519,002	151,947	1,326,484	1,441,365	240	9,617,952
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,096,530	-	1,096,530
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,223,818	380,798	534,284	1,811,233	2,168,049	818,122	14,936,304
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	487,453	1,430,249	2,985,171	3,349,106	10,795,386	2,634,806	21,682,171
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	396,554	742,600	917,679	1,899,855	9,785,551	782,192	14,524,431
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	19,995	89,574	94,750	210,364	1,888,521	304,802	2,608,006
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	253,061	253,061
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,114,344	1,114,344
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	92,680	92,680
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,609,825	2,609,825
<b>Toplam</b>	<b>16,306,734</b>	<b>3,162,223</b>	<b>4,683,831</b>	<b>8,597,042</b>	<b>27,175,402</b>	<b>8,610,072</b>	<b>68,535,304</b>

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

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,267,861	-	-	-	1,834,793	1,301	9,103,955
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	18,474	135	-	795,988	-	814,597
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	6	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,774,714	454,048	246,473	606,806	3,844,136	501,067	10,427,244
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,584,023	2,178,425	2,432,949	1,851,993	14,118,186	2,722,819	25,888,395
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	478,906	1,008,714	1,175,250	1,901,591	12,389,588	878,548	17,832,597
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	53,285	145,919	113,102	332,315	2,613,933	591,931	3,850,485
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	205,904	205,904
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	802,255	802,255
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	102,028	102,028
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,882,590	2,882,590
<b>Toplam</b>	<b>15,158,789</b>	<b>3,805,580</b>	<b>3,967,909</b>	<b>4,692,705</b>	<b>35,596,624</b>	<b>8,688,449</b>	<b>71,910,056</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

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

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

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	9,542,554	-	10,543,066	-	3,774,730	15,878,636	28,392,120	404,198	-	-	-	116,786
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	11,594,935	-	2,257,915	1,037,933	5,137,129	12,942,789	26,571,729	404,198	-	-	-	116,786

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	8,596,365	-	5,283,414	-	4,233,105	19,862,297	33,445,185	489,690	-	-	-	98,962
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	13,375,331	-	1,060,531	1,475,610	6,294,247	14,100,057	30,502,022	489,690	-	-	-	98,962

**12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
	<b>Tarım</b>	<b>13,809</b>	<b>32,857</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	13,225	27,247	14,425
Ormancılık	534	988	989
Balıkçılık	50	4,622	2,425
<b>Sanayi</b>	<b>848,681</b>	<b>628,288</b>	<b>369,558</b>
Madencilik ve taş ocakçılığı	20,981	42,035	33,538
İmalat sanayi	817,146	544,657	298,178
Elektrik, gaz, su	10,554	41,596	37,842
<b>İnşaat</b>	<b>210,862</b>	<b>249,795</b>	<b>159,955</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,696,988</b>	<b>1,350,066</b>	<b>831,703</b>
Toptan ve perakende ticaret	631,233	1,061,339	588,018
Otel ve lokanta hizmetleri	249,495	84,201	65,256
Ulaştırma ve haberleşme	300,494	97,397	86,187
Mali kuruluşlar	233,389	2,584	8,988
Gayrimenkul ve kira. hizm.	176,274	18,147	21,640
Serbest meslek hizmetleri	48,224	77,602	49,297
Eğitim hizmetleri	18,536	3,145	3,565
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,343	5,651	8,752
<b>Diğer</b>	<b>1,365,866</b>	<b>683,609</b>	<b>512,072</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,136,206</b>	<b>2,944,615</b>	<b>1,891,127</b>

(\*) Nakdi kredileri içermektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

(\*) Nakdi kredileri içermektedir.

**13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,074,061	1,169,665	(634,153)	-	<b>1,609,573</b>
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	597,455	244,823	(418,151)	-	<b>424,127</b>
<b>Önceki dönem</b>	<b>Açılış bakiyesi</b>	<b>Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları</b>	<b>Karşılık iptalleri</b>	<b>Diğer Ayarlamalar (*)</b>	<b>Kapanış bakiyesi</b>
3. aşama karşılıklar	1,157,762	566,058	(649,759)	-	<b>1,074,061</b>
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	365,940	530,029	(298,514)	-	<b>597,455</b>

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

(\*\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

**14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	34,898,105	257,250	35,155,355
Azerbaycan	915,636	-	915,636
İrlanda	337,832	-	337,832
Birleşik Krallık	98,552	873,151	971,703
Almanya	64,645	108	64,753
Fransa	56,607	299,699	356,306
Yunanistan	43,184	-	43,184
Hollanda	41,403	32,070	73,473
Romanya	41,081	2	41,083
İsviçre	33,819	-	33,819
<b>Diğer</b>	<b>105,358</b>	<b>175,864</b>	<b>281,222</b>



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 5.8565 (Tam TL) ve 6.5067 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	<b>1 USD</b>	<b>1 EURO</b>
Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2019)	5.9501	6.6843
Bundan önceki;		
30 Aralık 2019	5.9493	6.6567
27 Aralık 2019	5.9579	6.6449
26 Aralık 2019	5.9561	6.5994
25 Aralık 2019	5.9561	6.5994
24 Aralık 2019	5.9561	6.5994

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,780,692	1,909,771	1,086,882	6,777,345
Bankalar	328,258	143,796	423,449	895,503
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	84,948	77,955	-	162,903
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	229	-	-	229
Krediler	9,863,033	1,351,102	-	11,214,135
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	334	-	334
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,117	-	-	1,117
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	2,632	1,527	184	4,343
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>14,060,909</b>	<b>3,484,485</b>	<b>1,510,515</b>	<b>19,055,909</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	1,753,235	365,788	39	2,119,062
Döviz tevdiat hesabı	4,361,944	8,454,036	760,729	13,576,709
Para piyasalarına borçlar	82,601	-	-	82,601
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,628,070	3,153,216	-	6,781,286
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	20,531	61,181	2	81,714
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	6,658	-	-	6,658
Diğer yükümlülükler	16,477	17,167	1,158	34,802
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>9,869,516</b>	<b>12,051,388</b>	<b>761,928</b>	<b>22,682,832</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>4,191,393</b>	<b>(8,566,903)</b>	<b>748,587</b>	<b>(3,626,923)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(4,187,714)</b>	<b>8,547,259</b>	<b>(746,180)</b>	<b>3,613,365</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,256,457	17,520,277	1,416,254	27,192,988
Türev finansal araçlardan borçlar	12,444,171	8,973,018	2,162,434	23,579,623
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>4,818,547</b>	<b>6,936,265</b>	<b>182,820</b>	<b>11,937,632</b>
<b>Önceki dönem</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>13,640,919</b>	<b>3,733,474</b>	<b>1,262,779</b>	<b>18,637,172</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>13,082,479</b>	<b>14,216,323</b>	<b>512,873</b>	<b>27,811,675</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>558,440</b>	<b>(10,482,849)</b>	<b>749,906</b>	<b>(9,174,503)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(539,563)</b>	<b>10,469,558</b>	<b>(748,022)</b>	<b>9,181,973</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	7,987,608	19,445,937	1,196,112	28,629,657
Türev finansal araçlardan borçlar	8,527,171	8,976,379	1,944,134	19,447,684
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>5,566,823</b>	<b>8,243,943</b>	<b>178,836</b>	<b>13,989,602</b>

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 130,287 TL (31 Aralık 2018: 462,816 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 115,268 TL (31 Aralık 2018: 301,939 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 149,122 TL (31 Aralık 2018: 181,676 TL).

Riskten korunma fonları: (6,447) TL (31 Aralık 2018: (4,482) TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 8,862,138 TL (31 Aralık 2018: 4,680,290 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 8,862,138 TL (31 Aralık 2018: 4,680,290 TL).

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 2,085,348 TL (31 Aralık 2018: 454,812 TL).  
Valörlü döviz satım işlemleri: 1,901,122 TL (31 Aralık 2018: 441,022 TL).

#### Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kar / zarar üzerindeki etki			Özkaynak üzerindeki etki (*)
		31 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
USD	%10 artış	(1,964)	(1,329)	-	-
USD	%10 azalış	1,964	1,329	-	-
EURO	%10 artış	368	1,888	(645)	(448)
EURO	%10 azalış	(368)	(1,888)	645	448

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

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,173,942	-	-	-	-	1,253,609	7,427,551
Bankalar	578,003	-	-	-	-	317,742	895,745
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	600,153	1,885,382	89,787	191,066	11,805	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	-	-	-	-	-	8,202,551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	149,177	303,234	191,169	722,053	-	9,081	1,374,714
Verilen krediler (***)	5,488,335	4,136,897	10,428,569	10,850,076	751,546	1,160,227	32,815,650
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	39,629	1,202,325	381,325	491,292	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,535,711	1,535,711
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>21,231,790</b>	<b>7,527,838</b>	<b>11,090,850</b>	<b>12,254,487</b>	<b>763,351</b>	<b>4,276,405</b>	<b>57,144,721</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	2,119,017	-	-	-	-	6,297	2,125,314
Diğer mevduat	30,674,457	1,432,378	187,090	1,107	-	4,787,661	37,082,693
Para piyasalarına borçlar	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
Muhtelif borçlar	94,267	-	-	-	-	320,601	414,868
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1,685,490	4,383,541	532,189	369,430	-	-	6,970,650
Diğer yükümlülükler (**)	419,255	554,354	68,963	75,905	-	9,335,890	10,454,367
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>35,006,714</b>	<b>6,370,273</b>	<b>788,242</b>	<b>529,043</b>	<b>-</b>	<b>14,450,449</b>	<b>57,144,721</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,157,565	10,302,608	11,725,444	763,351	-	23,948,968
Bilançodaki kısa pozisyon	(13,774,924)	-	-	-	-	(10,174,044)	(23,948,968)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	234,833	2,659,036	-	879,280	-	-	3,773,149
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,688,216)	-	(281,638)	-	(1,969,854)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(13,540,091)</b>	<b>3,816,601</b>	<b>8,614,392</b>	<b>12,604,724</b>	<b>481,713</b>	<b>(10,174,044)</b>	<b>1,803,295</b>

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

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

(\*\*\*) Donuk alacaklar "faizsiz" kolonunda yer almaktadır.

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,244,807	23,054	-	-	-	1,642,370	8,910,231
Bankalar	13,873	821	-	-	-	500,273	514,967
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	155,358	191,223	247,324	16,424	-	48	610,377
Para piyasalarından alacaklar	4,202,437	-	-	-	-	-	4,202,437
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	30	263,210	8,849	367,708	-	6,121	645,918
Verilen krediler	7,805,448	4,551,347	10,018,565	14,216,678	952,781	516,395	38,061,214
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	245,961	949,035	-	-	-	1,194,996
Diğer varlıklar (*)	796,624	2,172,287	-	-	-	1,409,611	4,378,522
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>20,218,577</b>	<b>7,447,903</b>	<b>11,223,773</b>	<b>14,600,810</b>	<b>952,781</b>	<b>4,074,818</b>	<b>58,518,662</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	2,291,934	2,291,934
Diğer mevduat	24,562,173	1,597,554	434,870	170	-	3,452,561	30,047,328
Para piyasalarına borçlar	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	373,211	373,211
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,811,720	10,135,758	1,819,912	891,481	-	-	15,658,871
Diğer yükümlülükler (**)	353,325	337,360	405,863	15,253	-	9,012,901	10,124,702
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>27,729,406</b>	<b>12,070,672</b>	<b>2,660,645</b>	<b>906,904</b>	<b>20,428</b>	<b>15,130,607</b>	<b>58,518,662</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	8,563,128	13,693,906	932,353	-	23,189,387
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,510,829)	(4,622,769)	-	-	-	(11,055,789)	(23,189,387)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4,426,576	10,107,379	-	-	-	-	14,533,955
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4,805,614)	(7,375,467)	(530,121)	-	(12,711,202)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(3,084,253)</b>	<b>5,484,610</b>	<b>3,757,514</b>	<b>6,318,439</b>	<b>402,232</b>	<b>(11,055,789)</b>	<b>1,822,753</b>

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

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

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### 2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	(0.45)	1.25	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.04	6.46	-	14.31
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	11.36
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.07
Verilen krediler	3.40	6.17	-	17.00
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	17.79
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	(0.46)	1.61	-	-
Diğer mevduat	0.18	1.46	-	9.13
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.22	3.56	-	12.19

##### Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

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

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

## konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

## V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

## 1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

## 2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
<b>Borsada işlem gören</b>	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
<b>Borsada işlem görmeyen</b>	<b>9,081</b>	<b>887</b>	<b>887</b>
Hisse senedi yatırımları	9,081	887	887
<b>Bağlı ortaklıklar</b>	<b>83,599</b>	-	-
Bağlı ortaklıklar	83,599	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
<b>Borsada işlem gören</b>	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
<b>Borsada işlem görmeyen</b>	<b>6,121</b>	<b>887</b>	<b>887</b>
Hisse senedi yatırımları	6,121	887	887
<b>Bağlı ortaklıklar</b>	<b>95,907</b>	-	-
Bağlı ortaklıklar	95,907	-	-

(\*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

## 3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
<b>Toplam</b>	-	<b>127</b>	-	<b>(254)</b>	<b>(254)</b>	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
<b>Toplam</b>	-	<b>127</b>	-	<b>(254)</b>	<b>(254)</b>	-

## 4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	92,680	92,680	7,414
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	102,028	102,028	8,162

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

**1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi**

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

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

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Fonlama Planı ("ADFP") da hali hazırda yürürlükte. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

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

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, ABD Doları veya Euro cinsinden olup, Türk Lirası kaynakları esas olarak özkaynaklar ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo 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 ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

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

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

**e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

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

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**2. Likidite karşılama oranı**

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

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

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%199.77	6/12/2019	%301.12	25/10/2019
YP	%124.22	6/12/2019	%178.26	22/11/2019

**Likidite karşılama oranı**

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			20,846,646	8,930,383
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,533,232	10,406,754	2,598,831	1,040,676
İstikrarlı mevduat	11,089,843	-	554,492	-
Düşük istikrarlı mevduat	20,443,389	10,406,754	2,044,339	1,040,676
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,602,704	5,999,351	5,907,763	4,338,580
Operasyonel mevduat	138,518	7,805	34,630	1,951
Operasyonel olmayan mevduat	7,298,489	5,537,495	4,778,854	3,882,578
Diğer teminatsız borçlar	1,165,697	454,051	1,094,279	454,051
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	15,185,068	7,982,196	5,886,089	3,334,318
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,597,942	2,448,125	4,597,942	2,448,125
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,587,126	5,534,071	1,288,147	886,193
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	-	-	-	-
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>14,392,683</b>	<b>8,713,574</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	8,085,924	-	-	-
Teminatsız alacaklar	3,580,757	1,177,446	2,317,797	881,563
Diğer nakit girişleri	4,157,475	2,083,243	3,923,689	2,080,863
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>15,824,156</b>	<b>3,260,689</b>	<b>6,241,486</b>	<b>2,962,426</b>
			<b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			20,846,646	8,930,383
Toplam net nakit çıkışları			8,151,197	5,751,148
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>260.16</b>	<b>157.12</b>

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

**3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar**

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

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

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka’nın yabancı para pasif toplamının %30’unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %69’unu ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %40’ını nakit ve nakit benzerleri ve %58’ini krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka’nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka’nın Türk Lirası pasif toplamının %69’unu mevduatlar oluşturmaktadır. İhtiyaç halinde Banka’nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %57’sini krediler ve %23’ünü nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır.

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,063,118	4,364,433	-	-	-	-	-	7,427,551
Bankalar	724,559	171,186	-	-	-	-	-	895,745
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	168,520	421,860	506,843	1,665,806	15,164	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	-	8,202,551	-	-	-	-	-	8,202,551
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	144,412	274,887	193,433	748,095	4,804	9,083	1,374,714
Verilen krediler	97,201	4,513,556	3,453,238	11,319,766	11,616,448	762,226	1,053,215	32,815,650
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	39,629	295,277	1,204,844	574,821	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,535,711	1,535,711
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,884,878</b>	<b>17,604,287</b>	<b>4,445,262</b>	<b>13,224,886</b>	<b>14,605,170</b>	<b>782,194</b>	<b>2,598,044</b>	<b>57,144,721</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	2,005,107	120,207	-	-	-	-	-	2,125,314
Diğer mevduat	4,950,769	30,511,348	1,432,378	187,090	1,108	-	-	37,082,693
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	37,184	498,842	575,633	3,946,015	1,912,976	-	6,970,650
Para piyasalarına borçlar	-	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	230,509	-	-	-	-	-	184,359	414,868
Diğer yükümlülükler (**)	-	413,935	72,333	300,281	429,991	64,912	9,172,915	10,454,367
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>7,186,385</b>	<b>31,096,902</b>	<b>2,003,553</b>	<b>1,063,004</b>	<b>4,459,715</b>	<b>1,977,888</b>	<b>9,357,274</b>	<b>57,144,721</b>
<b>Likidite (açığı)/fazlası</b>	<b>(3,301,507)</b>	<b>(13,492,615)</b>	<b>2,441,709</b>	<b>12,161,882</b>	<b>10,145,455</b>	<b>(1,195,694)</b>	<b>(6,759,230)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(48,911)	224,210	288,985	1,360,511	-	-	1,824,795
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	15,627,483	7,431,759	13,079,309	11,058,809	522,000	-	47,719,360
Türev finansal araçlardan borçlar	-	15,676,394	7,207,549	12,790,324	9,698,298	522,000	-	45,894,565
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>34,003</b>	<b>352,299</b>	<b>833,743</b>	<b>6,280,412</b>	<b>4,764,268</b>	<b>1,328,986</b>	<b>-</b>	<b>13,593,711</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam aktifler	2,148,812	19,481,223	5,093,231	11,104,081	17,740,492	1,024,817	1,926,006	58,518,662
Toplam yükümlülükler	6,721,291	25,084,818	3,492,082	6,123,224	4,799,021	3,888,910	8,409,316	58,518,662
<b>Likidite (açığı)/fazlası</b>	<b>(4,572,479)</b>	<b>(5,603,595)</b>	<b>1,601,149</b>	<b>4,980,857</b>	<b>12,941,471</b>	<b>(2,864,093)</b>	<b>(6,483,310)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(115,403)	63,692	428,261	1,479,268	-	-	1,855,818
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	10,465,186	14,187,788	12,174,323	12,130,335	530,159	-	49,487,791
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,580,589	14,124,096	11,746,062	10,651,067	530,159	-	47,631,973
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>45,754</b>	<b>903,255</b>	<b>1,583,809</b>	<b>4,696,551</b>	<b>7,268,474</b>	<b>1,632,121</b>	<b>-</b>	<b>16,129,964</b>

(\*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, iştirak ve bağılı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, krediler haricindeki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları, satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ve maddi olmayan duran varlıklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

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

**5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi**

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
<b>Yükümlülükler</b>									
Mevduat	6,955,876	30,631,555	1,530,317	235,388	1,190	-	39,354,326	(146,319)	39,208,007
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	37,184	498,842	577,858	4,132,773	1,927,574	7,174,231	(203,581)	6,970,650
Para piyasalarına borçlar	-	14,228	-	-	82,601	-	96,829	-	96,829
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Önceki dönem</b>									
Mevduat	5,744,495	24,562,173	1,653,639	484,107	242	-	32,444,656	(105,394)	32,339,262
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	175,123	1,594,984	5,478,845	4,740,697	3,821,533	15,811,182	(152,311)	15,658,871
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	22,616	-	22,616
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

<b>Cari dönem</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>						
<b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>	<b>43,289</b>	<b>1,257,882</b>	<b>2,597,504</b>	<b>4,729,007</b>	<b>739,794</b>	<b>9,367,476</b>
Alım işlemleri	40,560	647,012	1,176,778	2,271,466	344,142	4,479,958
Satım işlemleri	2,729	610,870	1,420,726	2,457,541	395,652	4,887,518
<b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>43,289</b>	<b>1,257,882</b>	<b>2,597,504</b>	<b>4,729,007</b>	<b>739,794</b>	<b>9,367,476</b>
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>						
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>27,958,159</b>	<b>9,027,637</b>	<b>11,580,627</b>	<b>7,613,267</b>	-	<b>56,179,690</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,225,880	1,209,021	1,779,093	103,948	-	4,317,942
Vadeli döviz satım işlemleri	1,217,809	1,195,191	1,772,070	134,844	-	4,319,914
Swap para alım işlemleri	10,883,710	3,152,336	4,118,813	4,371,119	-	22,525,978
Swap para satım işlemleri	10,940,506	2,957,859	3,880,045	3,003,356	-	20,781,766
Para alım opsiyonları	1,825,203	252,602	15,173	-	-	2,092,978
Para satım opsiyonları	1,865,051	260,628	15,433	-	-	2,141,112
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>3,646,151</b>	<b>5,067,727</b>	<b>13,778,423</b>	<b>11,128,342</b>	<b>568,998</b>	<b>34,189,641</b>
Swap faiz alım işlemleri	1,875,314	2,566,186	6,936,607	5,537,099	273,926	17,189,132
Swap faiz satım işlemleri	1,770,837	2,501,541	6,841,816	5,591,243	295,072	17,000,509
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>31,604,310</b>	<b>14,095,364</b>	<b>25,359,050</b>	<b>18,741,609</b>	<b>568,998</b>	<b>90,369,331</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>31,647,599</b>	<b>15,353,246</b>	<b>27,956,554</b>	<b>23,470,616</b>	<b>1,308,792</b>	<b>99,736,807</b>
<b>Önceki dönem</b>	<b>1 aya kadar</b>	<b>1-3 ay</b>	<b>3-12 ay</b>	<b>1-5 yıl</b>	<b>5 yıl ve üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>						
<b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>	<b>1,543,800</b>	<b>2,106,396</b>	<b>11,923,291</b>	<b>16,091,268</b>	<b>1,382,875</b>	<b>33,047,630</b>
Alım işlemleri	858,019	1,261,672	6,217,391	8,566,341	645,306	17,548,729
Satım işlemleri	685,781	844,724	5,705,900	7,524,927	737,569	15,498,901
<b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>1,543,800</b>	<b>2,106,396</b>	<b>11,923,291</b>	<b>16,091,268</b>	<b>1,382,875</b>	<b>33,047,630</b>
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>						
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>19,239,172</b>	<b>25,450,670</b>	<b>13,020,500</b>	<b>2,710,799</b>	-	<b>60,421,141</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,499,128	3,639,760	1,992,154	71,607	-	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	1,453,596	3,583,350	1,870,979	59,902	-	6,967,827
Swap para alım işlemleri	7,400,047	8,857,256	4,325,756	1,284,820	-	21,867,879
Swap para satım işlemleri	7,624,606	9,139,488	4,433,702	1,294,470	-	22,492,266
Para alım opsiyonları	625,678	115,053	198,796	-	-	939,527
Para satım opsiyonları	636,117	115,763	199,113	-	-	950,993
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>667,000</b>	<b>1,529,287</b>	<b>1,824,097</b>	<b>6,594,540</b>	<b>36,519</b>	<b>10,651,443</b>
Swap faiz alım işlemleri	334,099	769,152	918,357	3,299,023	18,291	5,338,922
Swap faiz satım işlemleri	332,901	760,135	905,740	3,295,517	18,228	5,312,521
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	<b>33,366</b>	-	-	-	-	<b>33,366</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>19,939,538</b>	<b>26,979,957</b>	<b>14,844,597</b>	<b>9,305,339</b>	<b>36,519</b>	<b>71,105,950</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>21,483,338</b>	<b>29,086,353</b>	<b>26,767,888</b>	<b>25,396,607</b>	<b>1,419,394</b>	<b>104,153,580</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9.70'tir (31 Aralık 2018: %7.93). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %23 oranında artarken, toplam risk tutarı ise %1 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 177 baz puanlık bir artış görülmektedir.

**Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler**

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	55,502,857	56,779,302
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(82,907)	(55,823)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	55,419,950	56,723,479
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	2,678,007	4,408,227
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	3,216,995	606,490
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,895,002	5,014,717
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
<i>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)</i>	469,851	145,863
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	469,851	145,863
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	23,419,176	22,659,380
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	23,419,176	22,659,380
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	8,255,005	6,703,342
Toplam risk tutarı	85,203,979	84,543,439
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	9.70	7.93

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>45,366,798</b>	<b>45,996,555</b>	<b>44,619,532</b>	<b>42,905,438</b>
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	8,200,512	4,202,437	4,200,232
Bankalar	895,745	894,945	514,967	514,170
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,338,281	1,338,281	645,918	645,918
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,114,299	2,268,208	1,194,996	1,192,821
Verilen krediler	32,815,922	33,294,609	38,061,214	36,352,297
<b>Finansal borçlar</b>	<b>46,690,354</b>	<b>45,361,573</b>	<b>48,393,960</b>	<b>47,061,147</b>
Bankalar mevduatı	2,125,314	2,124,107	2,291,934	2,291,209
Diğer mevduat	37,082,693	35,729,004	30,047,328	28,673,083
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,970,650	6,997,172	15,658,871	15,701,134
Para piyasalarına borçlar	96,829	96,422	22,616	22,510
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	414,868	414,868	373,211	373,211

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)**

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,451,924</b>	<b>2,691,937</b>	<b>9,081</b>	<b>4,152,942</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	122,724	2,655,504	-	2,778,228
Devlet borçlanma senetleri	122,689	-	-	122,689
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,655,504	-	2,655,504
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,200	-	9,081	1,338,281
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	9,081	9,081
Devlet borçlanma senetleri	1,329,200	-	-	1,329,200
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	36,433	-	36,433
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	36,433	-	36,433
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>982,734</b>	<b>-</b>	<b>982,734</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	627,356	-	627,356
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	355,378	-	355,378
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	355,378	-	355,378
<b>Önceki dönem</b>	<b>1. seviye</b>	<b>2. seviye</b>	<b>3. seviye</b>	<b>Toplam</b>
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>668,573</b>	<b>3,550,512</b>	<b>6,121</b>	<b>4,225,206</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	28,776	581,601	-	610,377
Devlet borçlanma senetleri	28,728	-	-	28,728
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	581,601	-	581,601
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer finansal varlıklar	13	-	-	13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	639,797	-	6,121	645,918
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	6,121	6,121
Devlet borçlanma senetleri	639,797	-	-	639,797
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,968,911	-	2,968,911
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	2,968,911	-	2,968,911
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>1,111,801</b>	<b>-</b>	<b>1,111,801</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,395	-	848,395
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	263,406	-	263,406
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	263,406	-	263,406

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>6,121</b>	<b>6,052</b>
Alışlar	2,939	-
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	21	69
Transferler	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>9,081</b>	<b>6,121</b>

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

**1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**  
**a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı**

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

**1. Savunma Hattı**

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

**2. Savunma Hattı**

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

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

**3. Savunma Hattı**

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

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

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

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

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

**b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>38,523,295</b>	<b>43,238,474</b>	<b>3,081,864</b>
Standart yaklaşım	38,523,295	43,238,474	3,081,864
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>1,928,264</b>	<b>2,922,432</b>	<b>154,261</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,928,264	2,922,432	154,261
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	-	-	-
<b>Piyasa riski</b>	<b>156,025</b>	<b>345,325</b>	<b>12,482</b>
Standart yaklaşım	156,025	345,325	12,482
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel risk</b>	<b>5,837,114</b>	<b>4,640,666</b>	<b>466,969</b>
Temel gösterge yaklaşımı	5,837,114	4,640,666	466,969
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>46,444,698</b>	<b>51,146,897</b>	<b>3,715,576</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar**

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

Varlıklar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi		
Nakit değerler ve merkez bankası varlıkları	7,427,551	7,427,551	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,778,228	-	2,655,504	-	2,778,228	-	-
Bankalar	895,745	895,745	-	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8,202,551	-	8,202,551	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,338,281	1,338,281	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,114,571	2,114,571	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	8,487	-	-	-	-	-	8,487
<b>Krediler (Net)</b>	<b>32,815,650</b>	<b>33,129,839</b>	-	-	-	-	<b>(308,794)</b>
Krediler	31,762,434	31,762,434	-	-	-	-	5,395
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	2,944,615	2,944,615	-	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,891,399	1,577,210	-	-	-	-	314,189
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	83,599	83,599	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	36,433	-	36,433	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	946,477	891,408	-	-	-	-	55,069
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	54,262	-	-	-	-	-	54,262
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	-	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	459,200	459,200	-	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>57,144,721</b>	<b>46,340,854</b>	<b>10,894,488</b>	-	<b>2,778,228</b>	-	<b>(207,950)</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	39,208,007	-	-	-	-	-	39,208,007
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı	627,356	-	-	-	-	-	627,356
Alınan krediler	2,733,252	-	-	-	-	-	2,733,252
Para piyasalarına borçlar	96,829	-	96,829	-	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	298,719	-	-	-	-	-	298,719
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	355,378	-	-	-	-	-	355,378
Karşılıklar	275,590	32,363	-	-	-	-	155,203
Vergi borcu	318,418	-	-	-	-	-	318,418
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,237,398	-	-	-	-	-	4,237,398
Diğer yükümlülükler	763,267	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	8,230,507	-	-	-	-	-	8,221,756
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>57,144,721</b>	<b>32,363</b>	<b>96,829</b>	-	-	-	<b>56,155,487</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi(*)
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>57,352,671</b>	<b>46,340,854</b>	-	<b>10,894,488</b>	<b>2,778,228</b>
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	989,234	32,363	-	96,829	-
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>56,363,437</b>	<b>46,308,491</b>	-	<b>10,797,659</b>	<b>2,778,228</b>
Bilanço dışı tutarlar	21,258,406	10,330,833	-	499,215	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(328,327)	-	(7,661,243)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(2,622,203)
<b>Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>56,310,997</b>	<b>-</b>	<b>3,635,631</b>	<b>156,025</b>

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

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

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

**3. Kredi riski açıklamaları**

**3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonu, banka bazında risk yönetimi imkanı veren kurumsal risk yönetimi çözümü QRM sisteminin kredi portföyü bağlamında yönetilmesi, İDD hesaplamalarının ve raporlamalarının yapılmasından sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması ve stres testleri konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaı göstermektedir.

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

**b. Varlıkların kredi kalitesi**

<b>Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı</b>				
	<b>Temerrüt etmiş</b>	<b>Temerrüt etmemiş</b>	<b>Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü</b>	<b>Net değer</b>
Krediler	2,944,615	31,762,434	1,891,127	32,815,922
Borçlanma araçları (*)	-	3,443,771	9,023	3,434,748
Bilanço dışı alacaklar	126,606	21,164,162	120,386	21,170,382
<b>Toplam</b>	<b>3,071,221</b>	<b>56,370,367</b>	<b>2,020,536</b>	<b>57,421,052</b>

(\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

**c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,053,925	1,683,658
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,818,616	1,526,664
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(161,877)	(542,130)
Diğer değişimler (**)	(766,049)	(614,267)
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>2,944,615</b>	<b>2,053,925</b>

(\*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 149,567 TL (31 Aralık 2018: 533,027 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(\*\*) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

**ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar.

**Coğrafi bölgelere göre kırılım**

	<b>Takipteki alacak tutarı (**)</b>	<b>Özel karşılık</b>
Yurtiçi	2,941,184	1,573,855
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,260	3,222
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	171	133
<b>Toplam</b>	<b>2,944,615</b>	<b>1,577,210</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri  
(\*\*) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
31 – 60 gün gecikmiş	294,350	554,476
61 – 90 gün gecikmiş	115,937	267,993
<b>Toplam</b>	<b>410,287</b>	<b>822,469</b>

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	1,071,845	689,761
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	23,986	5,451

Banka, “Karşılık Yönetmeliği” kapsamında canlı portföyde “yeniden yapılandırılan kredi” tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	<b>1. aşama</b>	<b>2. aşama</b>	<b>3. aşama</b>	<b>Toplam</b>
<b>Dönem başı bakiyesi (*)</b>	<b>184,152</b>	<b>413,303</b>	<b>1,074,061</b>	<b>1,671,516</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	29,159	34,125	632,820	696,104
Dönem içi çıkanlar (-)	(14,466)	(79,470)	(484,586)	(578,522)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(149,567)	(149,567)
1. aşamaya transfer	15,626	(82,679)	-	(67,053)
2. aşamaya transfer	(13,202)	165,913	-	152,711
3. aşamaya transfer	-	(228,334)	536,845	308,511
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>201,269</b>	<b>222,858</b>	<b>1,609,573</b>	<b>2,033,700</b>

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

**3.2. Kredi riski azaltım teknikleri****a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler**

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

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

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

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Kredi riski azaltım teknikleri**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	25,652,845	7,163,077	5,930,025	3,171,934	2,768,696	-	-
Borçlanma araçları (*)	3,434,748	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,087,593</b>	<b>7,163,077</b>	<b>5,930,025</b>	<b>3,171,934</b>	<b>2,768,696</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	2,944,615	-	-	-	-	-	-

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

**c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar**

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

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

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,617,952	-	12,386,649	-	2,053,172	%16.58
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,096,530	-	1,019,827	-	568,304	%55.73
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	13,240,064	6,566,543	4,954,912	1,696,241	2,352,960	%35.38
Kurumsal alacaklar	13,321,374	11,413,432	11,949,167	8,319,130	19,727,063	%97.33
Perakende alacaklar	13,915,041	3,610,170	12,350,287	592,502	9,693,020	%74.89
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,038,036	20,281	1,038,036	6,680	370,060	%35.42
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,487,318	122,601	1,487,318	75,971	882,091	%56.43
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,061	-	253,061	-	257,439	%101.73
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,114,344	-	1,114,344	-	1,170,052	%105.00
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,604,905	24,594	2,604,910	4,919	1,356,460	%51.97
Hisse senedi yatırımları	92,680	-	92,674	-	92,674	%100.00
<b>Toplam</b>	<b>57,781,305</b>	<b>21,757,621</b>	<b>49,251,185</b>	<b>10,695,443</b>	<b>38,523,295</b>	<b>%64.26</b>



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,333,476	-	-	-	-	-	2,053,173	-	-	-	12,386,649
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	903,049	-	116,778	-	-	-	1,019,827
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,257,663	-	2,421,132	-	1,937,388	34,970	-	-	6,651,153
Kurumsal alacaklar	8,084	-	252	-	201,508	-	20,058,453	-	-	-	20,268,297
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12,942,789	-	-	-	-	12,942,789
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,037,933	-	-	6,783	-	-	-	1,044,716
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,362,399	-	200,890	-	-	-	1,563,289
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	12,785	-	218,726	21,550	-	-	253,061
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	236,256	-	530,410	347,678	-	-	1,114,344
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,253,375	-	-	-	-	-	1,356,454	-	-	-	2,609,829
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	92,674	-	-	-	92,674
<b>Toplam</b>	<b>11,594,935</b>	<b>-</b>	<b>2,257,915</b>	<b>1,037,933</b>	<b>5,137,129</b>	<b>12,942,789</b>	<b>26,571,729</b>	<b>404,198</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>59,946,628</b>

**4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

**a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde “Pre-Settlement” limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,691,937	499,215	-	1.40	3,191,152	1,656,234
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için )	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem – ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için )	-	-	-	-	444,479	89,012
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>						<b>1,745,246</b>

(\*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

**c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü**

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,191,152	183,018
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,191,152	183,018

**ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR**

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	991,041	2,184,593	-	8,478	-	-	3,184,112
Kurumsal alacaklar	375	-	236	-	-	432,147	-	-	432,758
Perakende alacaklar	-	-	-	-	18,761	-	-	-	18,761
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>375</b>	<b>-</b>	<b>991,277</b>	<b>2,184,593</b>	<b>18,761</b>	<b>440,625</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,635,631</b>

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

(\*\*) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

**d. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar**

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**e. Kredi Türevleri**

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

**5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları**

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

**6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere (LAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>	<b>156,025</b>
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	144,862
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	11,163
Emtia riski	-
<b>Opsiyonlar</b>	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
<b>Toplam</b>	<b>156,025</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2016, 2017 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2016 tutarı	2017 tutarı	2018 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,524,151	2,903,831	3,911,401	3,113,128	15	466,969
<b>Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)</b>						<b>5,837,114</b>

**8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	818,044	%6.57
TL	(+) 500	(894,213)	%(7.18)
EURO	(-) 200	(9,239)	%(0.07)
EURO	(+) 200	(63,779)	%(0.51)
USD	(-) 200	47,861	%0.38
USD	(+) 200	(50,674)	%(0.41)
<b>Toplam (negatif şoklar için)</b>		<b>856,666</b>	<b>%6.88</b>
<b>Toplam (pozitif şoklar için)</b>		<b>(1,008,666)</b>	<b>%(8.10)</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar**

**Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler**

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	7,285,819	36,433	355,378	19,825,586	519,311	263,406
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	6,893,889	2,449,600	-
<b>Toplam</b>	<b>7,285,819</b>	<b>36,433</b>	<b>355,378</b>	<b>26,719,475</b>	<b>2,968,911</b>	<b>263,406</b>

**Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler**

Cari dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	9,043	355,378	(708,869)	49,675	21,119
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	27,390	-	(42,988)	4,959	-
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(214,877)	1,094	-
<b>Toplam</b>			<b>36,433</b>	<b>355,378</b>	<b>(966,734)</b>	<b>55,728</b>	<b>21,119</b>

Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar/zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	519,311	263,406	294,768	9,555	(8,075)
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	2,449,600	-	153,133	3,792	-
<b>Toplam</b>			<b>2,968,911</b>	<b>263,406</b>	<b>447,901</b>	<b>13,347</b>	<b>(8,075)</b>

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar**

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, KOBİ, ticari ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal, KOBİ ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi 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.

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

<b>Cari dönem – 31 Aralık 2019</b>	<b>Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	1,198,919	1,502,986	452,498	3,154,403
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	641,956	442,299	94,553	1,178,808
Ticari kar / zarar	106,517	46,661	461,908	615,086
Temettü gelirleri	-	-	67,860	67,860
Beklenen zarar karşılıkları	(883,269)	(314,129)	(6,905)	(1,204,303)
Bölüm sonuçları	1,064,123	1,677,817	1,069,914	3,811,854
Diğer faaliyet giderleri (**)	-	-	-	(1,935,786)
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,876,068
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(399,757)
<b>Net dönem karı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,476,311</b>

<b>Önceki dönem – 31 Aralık 2018</b>	<b>Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Net faiz gelirleri	1,203,048	1,160,071	989,028	3,352,147
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	819,695	335,340	58,650	1,213,685
Ticari kar / zarar	333,939	55,582	(549,285)	(159,764)
Temettü gelirleri	-	-	68,844	68,844
Beklenen zarar karşılıkları	(901,692)	(378,893)	(1,729)	(1,282,314)
Bölüm sonuçları	1,454,990	1,172,100	565,508	3,192,598
Diğer faaliyet giderleri (**)	-	-	-	(1,847,771)
Vergi öncesi kar	-	-	-	1,344,827
Vergi karşılığı (*)	-	-	-	(283,067)
<b>Net dönem karı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1,061,760</b>

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

(\*\*) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

<b>Cari dönem – 31 Aralık 2019</b>	<b>Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Varlıklar	22,930,428	11,631,450	22,582,843	57,144,721
Yükümlülükler	10,448,513	28,957,843	9,507,858	48,914,214
Özkaynaklar	-	-	8,230,507	8,230,507

<b>Önceki dönem – 31 Aralık 2018</b>	<b>Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam</b>
Varlıklar	27,589,411	11,908,013	19,021,238	58,518,662
Yükümlülükler	9,070,641	23,402,180	18,623,594	51,096,415
Özkaynaklar	-	-	7,422,247	7,422,247

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Beşinci bölüm

#### Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### 1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	305,784	947,584	291,076	1,349,619
TCMB	344,422	5,829,761	407,796	6,861,366
Diğer	-	-	-	374
<b>Toplam</b>	<b>650,206</b>	<b>6,777,345</b>	<b>698,872</b>	<b>8,211,359</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	344,422	1,465,328	407,796	1,850,723
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,336,860	-	2,281,923
Zorunlu karşılık	-	3,027,573	-	2,728,720
<b>Toplam</b>	<b>344,422</b>	<b>5,829,761</b>	<b>407,796</b>	<b>6,861,366</b>

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1 ile %7 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %21 aralığında değişen oranlarda TL, USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen reeskont dahil 344,181 TL (31 Aralık 2018: 406,495 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 1,465,328 TL (31 Aralık 2018: 1,850,723 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

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

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

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	52,090	21,385
Teminata verilen / bloke edilen	70,634	7,391
<b>Toplam</b>	<b>122,724</b>	<b>28,776</b>

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	71,372	52	232,495
Swap işlemleri	2,467,192	114,566	262,703	82,758
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	134	2,240	155	3,438
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,467,326</b>	<b>188,178</b>	<b>262,910</b>	<b>318,691</b>

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

###### 3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	242	895,503	1,082	513,885
Yurt içi	242	30	1,082	813
Yurt dışı	-	895,473	-	513,072
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>242</b>	<b>895,503</b>	<b>1,082</b>	<b>513,885</b>

###### 3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
		Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem	
AB ülkeleri	324,592	137,856	406,420	232,219	
ABD, Kanada	23,226	29,202	396	-	
OECD ülkeleri (*)	139,304	4,863	-	-	
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	
Diğer	1,535	108,932	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>488,657</b>	<b>280,853</b>	<b>406,816</b>	<b>232,219</b>	

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 406,816 TL (31 Aralık 2018: 232,219 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2018: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

**4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,324,062	643,752
Repo işlemine konu olan	14,219	2,166
Teminata verilen / bloke edilen (*)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,338,281</b>	<b>645,918</b>

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

**4.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,329,581	658,605
Borsada işlem gören	1,329,581	658,605
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	9,081	6,121
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	9,081	6,121
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(18,808)
<b>Toplam</b>	<b>1,338,281</b>	<b>645,918</b>

**5. Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	120	569,874	71	570,374
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	569,874	-	570,374
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	120	-	71	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	39	201,879	47	200,958
Banka mensuplarına verilen krediler	32,606	-	29,302	-
<b>Toplam</b>	<b>32,765</b>	<b>771,753</b>	<b>29,420</b>	<b>771,332</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	27,626,228	3,064,361	1,071,845	-
İşletme kredileri	9,697,199	1,474,390	604,541	-
İhracat kredileri	5,311,611	423,728	55,405	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,571,876	200,881	-	-
Tüketici kredileri	9,169,060	835,218	368,574	-
Kredi kartları	599,428	92,770	43,325	-
Diğer	1,277,054	37,374	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>27,626,228</b>	<b>3,064,361</b>	<b>1,071,845</b>	<b>-</b>

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	134,255	5	117,472	-
<i>Krediler</i>	120,823	-	106,554	-
<i>Diğer aktifler</i>	4,673	5	6,744	-
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	8,487	-	4,021	-
<i>Menkul değerler</i>	272	-	153	-
Kredi riskinde önemli artış	-	193,094	-	378,466
<i>Krediler</i>	-	193,094	-	378,466
<b>Toplam</b>	<b>134,255</b>	<b>193,099</b>	<b>117,472</b>	<b>378,466</b>

**5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	6,835,891	542,488	111,505
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	20,790,337	2,521,873	960,340
<b>Toplam</b>	<b>27,626,228</b>	<b>3,064,361</b>	<b>1,071,845</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Tüketici kredileri-TP</b>	<b>391,723</b>	<b>9,772,587</b>	<b>10,164,310</b>
Konut kredisi	172	3,518,735	3,518,907
Taşıt kredisi	13,064	294,517	307,581
İhtiyaç kredisi	378,487	5,959,335	6,337,822
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-Döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>57</b>	<b>57</b>
Konut kredisi	-	57	57
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel kredi kartları-TP</b>	<b>657,728</b>	<b>29,091</b>	<b>686,819</b>
Taksitli	212,263	29,091	241,354
Taksitsiz	445,465	-	445,465
<b>Bireysel kredi kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel kredileri-TP</b>	<b>4,303</b>	<b>19,061</b>	<b>23,364</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	4,303	19,061	23,364
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri-Döviz endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri- YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları- TP</b>	<b>9,362</b>	<b>-</b>	<b>9,362</b>
Taksitli	2,921	-	2,921
Taksitsiz	6,441	-	6,441
<b>Personel kredi kartları- YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)</b>	<b>185,121</b>	<b>-</b>	<b>185,121</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,248,237</b>	<b>9,820,796</b>	<b>11,069,033</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
<b>Taksitli ticari krediler-TP</b>	<b>789,236</b>	<b>3,836,304</b>	<b>4,625,540</b>
İşyeri kredisi	-	20,682	20,682
Taşıt kredisi	932	104,156	105,088
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	788,304	3,711,466	4,499,770
<b>Taksitli ticari krediler-Dövizde endeksli</b>	<b>9</b>	<b>49,719</b>	<b>49,728</b>
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	4,918	4,918
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	9	44,801	44,810
<b>Taksitli ticari krediler-YP</b>	<b>5,217</b>	<b>9,976</b>	<b>15,193</b>
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	5,217	9,976	15,193
<b>Kurumsal kredi kartları-TP</b>	<b>39,342</b>	-	<b>39,342</b>
Taksitli	14,028	-	14,028
Taksitsiz	25,314	-	25,314
<b>Kurumsal kredi kartları-YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)</b>	<b>87,267</b>	-	<b>87,267</b>
<b>Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>921,071</b>	<b>3,895,999</b>	<b>4,817,070</b>

**5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	1,288,869	814,597
Özel	30,473,565	36,730,222
<b>Toplam</b>	<b>31,762,434</b>	<b>37,544,819</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	31,420,640	36,709,457
Yurt dışı krediler	341,794	835,362
<b>Toplam</b>	<b>31,762,434</b>	<b>37,544,819</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5.8. Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	342,373	535,713
Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>342,373</b>	<b>535,713</b>

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

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	136,197	136,996
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	260,303	164,068
Zarar niteliğindeki krediler ve için ayrılanlar	1,180,710	744,702
<b>Toplam</b>	<b>1,577,210</b>	<b>1,045,766</b>

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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil imkanı sınırlı krediler</b>	<b>Tahsili şüpheli krediler</b>	<b>Zarar niteliğindeki krediler</b>
<b>Cari dönem</b>			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	12,870	2,100	9,016
Yeniden yapılandırılan krediler	12,870	2,100	9,016
<b>Önceki dönem</b>			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	222	509	4,720
Yeniden yapılandırılan krediler	222	509	4,720

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>676,253</b>	<b>383,292</b>	<b>994,380</b>
Dönem içinde intikal (+)	1,647,174	20,686	150,756
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	1,634,300	1,256,261
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(1,634,300)	(1,256,261)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(273,777)	(164,096)	(328,176)
Kayıttan düşülen (-)	(299)	(822)	(11,189)
Satılan (-) (*)	-	-	(149,567)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(16,682)
Bireysel krediler	-	-	(103,427)
Kredi kartları	-	-	(29,458)
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>415,051</b>	<b>617,099</b>	<b>1,912,465</b>
Karşılık (-)	(136,197)	(260,303)	(1,180,710)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>278,854</b>	<b>356,796</b>	<b>731,755</b>

(\*) Banka 20 Kasım 2019 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 149,567 TL tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	60,901	51,548	67,013
Karşılık tutarı (-)	(48,975)	(25,391)	(34,605)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>11,926</b>	<b>26,157</b>	<b>32,408</b>
<b>Önceki dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	19,589	2,647	41,827
Karşılık tutarı (-)	(4,191)	(1,447)	(32,414)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>15,398</b>	<b>1,200</b>	<b>9,413</b>

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari dönem (net)</b>	<b>278,854</b>	<b>356,796</b>	<b>731,755</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	415,051	617,099	1,912,465
Karşılık tutarı (-)	(136,197)	(260,303)	(1,180,710)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	278,854	356,796	731,755
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
<b>Önceki dönem (net)</b>	<b>539,257</b>	<b>219,224</b>	<b>249,678</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	676,253	383,292	994,380
Karşılık tutarı (-)	(136,996)	(164,068)	(744,702)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	539,257	219,224	249,678
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

**5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari dönem (Net)</b>	<b>15,129</b>	<b>18,365</b>	<b>22,846</b>
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,026	31,094	41,301
Karşılık tutarı (-)	(4,897)	(12,729)	(18,455)
<b>Önceki dönem (Net)</b>	<b>16,522</b>	<b>4,492</b>	-
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,065	6,287	-
Karşılık tutarı (-)	(3,543)	(1,795)	-

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" in sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

**5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:**

**6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen (*)	350,729	386,219
<b>Toplam</b>	<b>350,729</b>	<b>386,219</b>

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

**6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	2,114,571	1,194,996
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>

**6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,114,571	1,194,996
Borsada işlem görenler	2,114,571	1,194,996
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>

**6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	1,194,996	1,316,936
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	912,878	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(36,299)	(142,041)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	42,996	20,101
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>

**7. Ortaklık yatırımları (net)**

**7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

### konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

##### 8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Factoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	1,291	40,000	30,000	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	-	79,141	102,327	5,655
Dönem karı	62,924	28,330	37,262	7,724
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	(3)	(3)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(533)	(361)	(15)
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>64,215</b>	<b>146,935</b>	<b>169,225</b>	<b>34,129</b>
<b>Katkı sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sermaye</b>	<b>64,215</b>	<b>146,935</b>	<b>169,225</b>	<b>34,129</b>
<b>Net kullanılabilir özkaynak</b>	<b>64,215</b>	<b>146,935</b>	<b>169,225</b>	<b>34,129</b>

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

##### 8.2. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

(\*) Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satışı 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (\*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar/zararı	Önceki dönem kar/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	7,249,105	64,215	5	318,398	-	62,924	58,258	-
(2)	575,273	147,471	1,599	91,139	-	28,330	32,261	-
(3)	1,079,463	169,589	989	65,509	-	37,262	33,605	-
(4)	142,990	34,144	180	6,408	-	7,724	5,267	-

(\*) ING Faktoring A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Menkul Değerler A.Ş. ve ING European Financial Services Plc'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	(12,308)	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar (*)	(12,308)	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	83,599	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı(%)	100	100

(\*) Banka ile TEB Portföy Yönetimi A.Ş. arasında, Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satılması konusunda 5 Nisan 2019 tarihinde bir Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Fiili satış işlemi ve hisse devri, sözleşme uyarınca gerekli yasal izinlerin ve satışa ilişkin diğer prosedürlerin tamamlanmasını takiben 31 Mayıs 2019 tarihinde tamamlanmıştır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri	40,000	40,000
Leasing şirketleri	22,500	22,500
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	21,099	33,407

##### 8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

##### 10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

##### 11. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	35,316	1,117	2,968,911	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,316</b>	<b>1,117</b>	<b>2,968,911</b>	<b>-</b>

**ING Bank A.Ş.****31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla****konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)**

<b>Cari dönem</b>	<b>Arsa ve binalar</b>	<b>Finansal kiralama ile edinilen menkuller</b>	<b>Kullanım hakkı olan varlıklar</b>	<b>Diğer maddi duran varlıklar</b>	<b>Toplam</b>
Maliyet					
Açılış bakiyesi	272,473	51,329	-	912,699	1,236,501
İlaveler	7,486	-	524,791	348,472	880,749
Çıkışlar	-	(51,329)	(175,363)	(314,278)	(540,970)
Transferler	-	-	-	(200)	(200)
Kur farkı	-	-	-	21	21
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	2,884	-	-	1,500	4,384
Kapanış bakiyesi	282,843	-	349,428	948,214	1,580,485
Birikmiş amortisman					
Açılış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	-	(384,267)	(553,029)
Cari dönem amortismanları	(6,660)	(40)	(70,382)	(53,924)	(131,006)
Çıkışlar	-	50,821	15,232	34,663	100,716
Transferler	-	-	-	(50,668)	(50,668)
Kur farkı	-	-	-	(21)	(21)
Kapanış bakiyesi	(124,641)	-	(55,150)	(454,217)	(634,008)
<b>Net defter değeri</b>	<b>158,202</b>	<b>-</b>	<b>294,278</b>	<b>493,997</b>	<b>946,477</b>

<b>Önceki dönem</b>	<b>Arsa ve binalar</b>	<b>Finansal kiralama ile edinilen menkuller</b>	<b>Diğer maddi duran varlıklar</b>	<b>Toplam</b>
Maliyet				
Açılış bakiyesi	265,852	55,555	710,514	1,031,921
İlaveler	7,033	612	324,757	332,402
Çıkışlar	(1,116)	(4,838)	(115,620)	(121,574)
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	704	-	(7,000)	(6,296)
Kapanış bakiyesi	272,473	51,329	912,651	1,236,453
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(362,063)	(529,686)
Cari dönem amortismanları	(6,433)	(96)	(48,272)	(54,801)
Çıkışlar	551	4,839	26,116	31,506
Kapanış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	(384,219)	(552,981)
<b>Net defter değeri</b>	<b>154,492</b>	<b>548</b>	<b>528,432</b>	<b>683,472</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	203,107	180,235
İlaveler	43,863	22,872
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	246,970	203,107
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(163,303)	(141,020)
Cari dönem amortismanları	(29,405)	(22,283)
Çıkışlar	-	-
Kapanış bakiyesi	(192,708)	(163,303)
<b>Net defter değeri</b>	<b>54,262</b>	<b>39,804</b>

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

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

**15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

**15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu 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 (-)	-	-
<b>Dönem sonu değeri (net)</b>	<b>660</b>	<b>660</b>

**16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
**(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Mevduata ilişkin bilgiler**

**1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler**

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	831,751	-	16,240,073	4,026,182	99,910	44,510	24,430	-	21,266,856
Döviz tevdiat hesabı	2,889,150	-	6,374,771	3,655,967	182,604	69,118	21,210	-	13,192,820
Yurt içinde yer. k.	2,676,347	-	6,296,101	3,523,314	154,601	60,151	19,799	-	12,730,313
Yurt dışında yer.k	212,803	-	78,670	132,653	28,003	8,967	1,411	-	462,507
Resmi kur. mevduatı	227,064	-	-	11,718	82	-	-	-	238,864
Tic. kur. mevduatı	607,211	-	1,152,694	206,515	2,704	2,877	-	-	1,972,001
Diğ. kur. mevduatı	11,704	-	914	15,328	90	132	95	-	28,263
Kıymetli maden dth	383,889	-	-	-	-	-	-	-	383,889
Bankalar mevduatı	2,005,107	-	119,046	-	-	-	1,161	-	2,125,314
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	2	-	119,046	-	-	-	-	-	119,048
Yurt dışı bankalar	2,005,105	-	-	-	-	-	1,161	-	2,006,266
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,955,876</b>	<b>-</b>	<b>23,887,498</b>	<b>7,915,710</b>	<b>285,390</b>	<b>116,637</b>	<b>46,896</b>	<b>-</b>	<b>39,208,007</b>

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	536,506	-	13,392,719	3,403,652	410,389	159,553	59,788	-	17,962,607
Döviz tevdiat hesabı	1,925,323	-	4,813,121	2,677,231	139,011	122,450	202,156	-	9,879,292
Yurt içinde yer. k.	1,705,199	-	4,744,197	2,563,934	131,998	114,289	201,221	-	9,460,838
Yurt dışında yer.k	220,124	-	68,924	113,297	7,013	8,161	935	-	418,454
Resmi kur. mevduatı	241,369	-	-	9,941	719	-	-	-	252,029
Tic. kur. Mevduatı	561,915	-	833,785	297,246	13,975	7,281	37,585	-	1,751,787
Diğ. kur. Mevduatı	17,236	-	2,647	11,085	195	161	77	-	31,401
Kıymetli maden dth	170,212	-	-	-	-	-	-	-	170,212
Bankalar mevduatı	2,291,934	-	-	-	-	-	-	-	2,291,934
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	726	-	-	-	-	-	-	-	726
Yurt dışı bankalar	2,291,208	-	-	-	-	-	-	-	2,291,208
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,744,495</b>	<b>-</b>	<b>19,042,272</b>	<b>6,399,155</b>	<b>564,289</b>	<b>289,445</b>	<b>299,606</b>	<b>-</b>	<b>32,339,262</b>

**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	15,320,004	12,397,645	5,935,983	5,560,491
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	4,343,663	2,783,584	5,705,258	4,649,289
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

## konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

## 1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	18,655	14,738
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	-	39,986	-	88,476
Swap işlemleri	470,639	113,360	652,663	103,240
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	327	3,044	262	3,754
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>470,966</b>	<b>156,390</b>	<b>652,925</b>	<b>195,470</b>

## 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

## 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	184,763	18,842	107,924	648,641
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	4,601	2,525,046	204,298	10,884,486
<b>Toplam</b>	<b>189,364</b>	<b>2,543,888</b>	<b>312,222</b>	<b>11,533,127</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	189,364	15,849	128,190	1,716,863
Orta ve uzun vadeli	-	2,528,039	184,032	9,816,264
<b>Toplam</b>	<b>189,364</b>	<b>2,543,888</b>	<b>312,222</b>	<b>11,533,127</b>

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

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

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

Banka'nın raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

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

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

**6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net)**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	850	806	-	-
1-4 yıl arası	117,963	97,473	-	-
4 yıldan uzun	322,533	200,440	-	-
<b>Toplam</b>	<b>441,346</b>	<b>298,719</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

**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	348,720	6,658	258,878	4,528
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>348,720</b>	<b>6,658</b>	<b>258,878</b>	<b>4,528</b>



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)****8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar****8.1. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

**8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	32,363	28,295
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,373	1,833
Diğer karşılıklar	186,765	235,848
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)</i>	<i>88,023</i>	<i>97,456</i>
<i>Diğer</i>	<i>98,742</i>	<i>138,392</i>
<b>Toplam</b>	<b>220,501</b>	<b>265,976</b>

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 69,225 TL'si (31 Aralık 2018: 71,338 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Diğer yandan TMSF tarafından yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi ("Sekizinci İcra Takibi") açılmış ve Banka tarafından takibe itiraz edilmiştir.

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup, Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinde düzenlenen rapor Banka lehine olup; dava ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine reddedilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazlarının reddedildiği ve kararın Banka lehine onandığı hususunda bilgi edinilmiş olup bu onama kararına karşı Yargıtay nezdinde karar düzeltme yolu açıktır. TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmesi halinde kararın 2020 yılının ilk yarısı içerisinde Banka lehine kesinleşmesi beklenmektedir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir.

Bunların haricinde Altıncı Dava da Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararlar istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay'dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

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

**8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 55,089 TL (31 Aralık 2018: 50,903 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 29,879 TL'si (31 Aralık 2018: 29,418 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 25,210 TL'si (31 Aralık 2018: 21,485 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 6,379.86 TL (Tam TL) ve 5,434.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Net iskonto oranı	%3.71	%3.84
Enflasyon oranı	%8.2	%9.3
Faiz oranı	%12.2	%13.5
Ayrılma olasılığı	%32.9	%30.9

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Dönem başı bakiyesi	21,485	17,246
Yıl içindeki değişim	19,086	14,278
Aktüeryal kayıp	1,180	1,794
Yıl içinde ödenen	(16,541)	(11,833)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>25,210</b>	<b>21,485</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

**9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 37,900 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2018: 131,125 TL) bulunmaktadır.

**9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Ödenecek kurumlar vergisi	37,900	131,125
Menkul sermaye iradı vergisi	35,451	42,224
BSMV	21,682	37,741
Ödenecek katma değer vergisi	5,840	4,553
Kambiyo muameleleri vergisi	2,312	-
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	839	1,250
Diğer	10,682	10,100
<b>Toplam</b>	<b>114,706</b>	<b>226,993</b>

**9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Sosyal sigorta primleri-personel	4,850	4,681
Sosyal sigorta primleri-işveren	7,187	6,926
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	342	332
İşsizlik sigortası-işveren	686	663
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,065</b>	<b>12,602</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Banka tarafından 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi yükümlülüğü tutarı 190,647 TL'dir (31 Aralık 2018: 430,595 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
<b>Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları</b>				
Karşılıklar (*)	142,710	31,023	208,885	43,493
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	67,935	14,095	(38,036)	(6,850)
Türev değerlendirme farkları	(1,657,516)	(339,656)	(2,844,627)	(599,098)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	415,377	83,491	593,394	130,547
Diğer	103,232	20,400	10,028	1,313
<b>Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b>		<b>(190,647)</b>		<b>(430,595)</b>

(\*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem		Önceki dönem	
	(1 Ocak – 31 Aralık 2019)	(1 Ocak – 31 Aralık 2018)	(1 Ocak – 31 Aralık 2018)	(1 Ocak – 31 Aralık 2017)
<b>Önceki dönem başı bakiyesi</b>	<b>(430,595)</b>		<b>(334,347)</b>	
TFRS 9 etkisi	-		65,575	
<b>Dönem başı bakiyesi</b>	<b>(430,595)</b>		<b>(268,772)</b>	
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	59,732		(69,054)	
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	180,216		(92,769)	
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>(190,647)</b>		<b>(430,595)</b>	

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

**11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları</b>	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
<b>Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)</b>	-	<b>4,237,398</b>	-	<b>3,813,522</b>
Sermaye benzeri krediler	-	4,237,398	-	3,813,522
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4,237,398</b>	-	<b>3,813,522</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Banka'nın sırasıyla 102 milyon USD ve 90 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ile 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında azaltılarak katkı sermayeye dahil edilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

**12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	79,689	-	(14,870)	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>79,689</b>	<b>-</b>	<b>(14,870)</b>	<b>-</b>

## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

21 Mart 2019 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

<b>2018 yılı kar dağıtım tablosu:</b>	
<b>2018 yılı dönem karı</b>	<b>1,061,760</b>
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(53,088)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(1,007,695)
D – Özel fonlar	(977)

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	4,392,239	1,299,103
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	1,700,412	1,823,151
Çekler için ödeme taahhütleri	271,795	352,249
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,300,968	1,553,689
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,732	5,479
Diğer cayılamaz taahhütler	25,911	22,409
<b>Toplam</b>	<b>7,697,057</b>	<b>5,056,080</b>

**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**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Garanti ve kefaletler	5,377,420	7,078,365
Akreditifler	1,125,746	1,764,338
Banka aval ve kabulleri	4,008	39,370
<b>Toplam</b>	<b>6,507,174</b>	<b>8,882,073</b>

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

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Kesin teminat mektupları	5,199,241	5,554,763
Nakdi kredi teminat mektupları	1,301,515	990,029
Avans teminat mektupları	473,458	569,482
Geçici teminat mektupları	27,687	54,865
Diğer	84,636	78,752
<b>Toplam</b>	<b>7,086,537</b>	<b>7,247,891</b>

**1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar**

**1.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Nakit kredi teminine yönelik olarak açılan gayrinakdi krediler	6,479,567	7,967,682
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	334,422	248,412
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	6,145,145	7,719,270
Diğer gayrinakdi krediler	7,114,144	8,162,282
<b>Toplam</b>	<b>13,593,711</b>	<b>16,129,964</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>6,744</b>	<b>0.41</b>	<b>11,176</b>	<b>0.08</b>	<b>11,866</b>	<b>0.55</b>	<b>16,673</b>	<b>0.11</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	3,241	0.20	11,176	0.08	8,334	0.39	15,391	0.10
Ormancılık	34	-	-	-	3,095	0.14	1,282	0.01
Balıkçılık	3,469	0.21	-	-	437	0.02	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>260,944</b>	<b>15.76</b>	<b>6,867,638</b>	<b>57.52</b>	<b>294,239</b>	<b>13.75</b>	<b>8,165,656</b>	<b>58.36</b>
Madencilik ve taş ocakçılığı	8,049	0.49	2,953,664	24.74	12,546	0.59	3,306,262	23.63
İmalat sanayi	230,479	13.92	3,646,274	30.54	252,450	11.79	4,397,336	31.43
Elektrik, gaz, su	22,416	1.35	267,700	2.24	29,243	1.37	462,058	3.30
<b>İnşaat</b>	<b>219,062</b>	<b>13.23</b>	<b>687,075</b>	<b>5.76</b>	<b>392,703</b>	<b>18.35</b>	<b>432,424</b>	<b>3.09</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,158,675</b>	<b>69.96</b>	<b>4,369,667</b>	<b>36.62</b>	<b>1,425,628</b>	<b>66.61</b>	<b>5,372,179</b>	<b>38.42</b>
Toptan ve perakende ticaret	748,516	45.20	940,702	7.88	968,697	45.26	733,841	5.25
Otel ve lokanta hizmetleri	13,541	0.82	91,559	0.77	12,867	0.60	115,526	0.83
Ulaştırma ve haberleşme	89,191	5.39	594,959	4.98	70,038	3.27	1,217,822	8.71
Mali kuruluşlar	207,270	12.52	1,685,128	14.12	274,600	12.83	2,600,651	18.59
Gayrimenkul ve kira. hizm.	20,154	1.22	8,407	0.07	33,172	1.55	53,699	0.38
Serbest meslek hizmetleri	69,845	4.22	635,732	5.33	55,491	2.59	421,765	3.01
Eğitim hizmetleri	44	-	-	-	151	0.01	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	10,114	0.61	413,180	3.47	10,612	0.50	228,875	1.65
<b>Diğer</b>	<b>10,654</b>	<b>0.64</b>	<b>2,076</b>	<b>0.02</b>	<b>15,926</b>	<b>0.74</b>	<b>2,670</b>	<b>0.02</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,656,079</b>	<b>100.00</b>	<b>11,937,632</b>	<b>100.00</b>	<b>2,140,362</b>	<b>100.00</b>	<b>13,989,602</b>	<b>100.00</b>

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

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	1,573,556	11,860,216	33,174	65,153
Teminat mektupları	1,569,482	5,401,924	33,174	22,827
Aval ve kabul kredileri	-	4,008	-	-
Akreditifler	445	1,122,819	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	3,629	5,331,465	-	42,326



## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>		
<b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>	<b>7,285,819</b>	<b>26,719,475</b>
Alım işlemleri	3,642,909	14,465,746
Satım işlemleri	3,642,910	12,253,729
<b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b>	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>7,285,819</b>	<b>26,719,475</b>
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>55,395,649</b>	<b>60,047,928</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	4,317,942	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	4,319,914	6,967,827
Swap para alım işlemleri	22,175,235	21,681,273
Swap para satım işlemleri	20,348,468	22,305,661
Para alım opsiyonları	2,117,045	945,259
Para satım opsiyonları	2,117,045	945,259
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>30,932,456</b>	<b>10,318,994</b>
Swap faiz alım işlemleri	15,466,228	5,159,497
Swap faiz satım işlemleri	15,466,228	5,159,497
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	33,366
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>86,328,105</b>	<b>70,400,288</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>93,613,924</b>	<b>97,119,763</b>

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

##### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 83,225 TL (31 Aralık 2018: 71,338 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

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

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**IV. Kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

**1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden alınan faizler (*)	4,814,598	453,043	5,636,796	448,693
Kısa vadeli kredilerden	1,410,192	100,283	2,248,376	61,986
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,170,258	352,760	3,288,437	386,707
Takipteki alacaklardan alınan faizler	234,148	-	99,983	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

**1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	41,656	907	45,332	2,089
Yurt dışı bankalardan	454	38,520	9,598	22,041
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>42,110</b>	<b>39,427</b>	<b>54,930</b>	<b>24,130</b>

**1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	19,866	597	32,278	850
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	152,865	-	73,946	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	270,761	-	162,730	-
<b>Toplam</b>	<b>443,492</b>	<b>597</b>	<b>268,954</b>	<b>850</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	4,963	8,011

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

**2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara (*)	38,675	269,677	80,197	393,239
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	19,809	1,184	9,882	1,973
Yurt dışı bankalara	18,866	268,493	70,315	391,266
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	5,002	-	7,442
<b>Toplam</b>	<b>38,675</b>	<b>274,679</b>	<b>80,197</b>	<b>400,681</b>

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	21,336	7,372

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	-	20,632	-

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

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
<b>Türk parası</b>								
Bankalar mevduatı	-	881	-	-	-	-	-	881
Tasarruf mevduatı	-	2,320,329	640,117	41,731	19,842	17,608	-	3,039,627
Resmi mevduat	-	-	2,251	102	-	-	-	2,353
Ticari mevduat	-	134,304	61,535	1,690	1,248	4,452	-	203,229
Diğer mevduat	-	193	1,803	15	19	29	-	2,059
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,455,707</b>	<b>705,706</b>	<b>43,538</b>	<b>21,109</b>	<b>22,089</b>	-	<b>3,248,149</b>
<b>Yabancı para</b>								
DTH	-	93,975	70,100	2,942	1,949	1,382	-	170,348
Bankalar mevduatı	-	17,778	-	-	-	-	-	17,778
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>111,753</b>	<b>70,100</b>	<b>2,942</b>	<b>1,949</b>	<b>1,382</b>	-	<b>188,126</b>
<b>Genel toplam</b>	-	<b>2,567,460</b>	<b>775,806</b>	<b>46,480</b>	<b>23,058</b>	<b>23,471</b>	-	<b>3,436,275</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3,000	16
Diğer	64,860	68,828
<b>Toplam</b>	<b>67,860</b>	<b>68,844</b>

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

	Cari dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>26,628,255</b>	<b>45,552,599</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	68,028	41,619
Türev finansal işlemlerden kar	13,958,825	21,361,014
Kambiyo işlemlerinden kar	12,601,402	24,149,966
<b>Zarar (-)</b>	<b>(26,013,169)</b>	<b>(45,712,363)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(70,709)	(82,498)
Türev finansal işlemlerden zarar	(12,908,267)	(18,082,431)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13,034,193)	(27,547,434)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 20,133 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,788,257 TL net kar).

**5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	464,961	547,569
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	55,314	16,138
Bankacılık hizmet gelirleri	2,945	4,625
Diğer faiz dışı gelirler	66,984	61,786
<b>Toplam</b>	<b>590,204</b>	<b>630,118</b>

**6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri**

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,204,103	1,282,223
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	59,281	128,558
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	14,468	267,837
Temerrüt (Üçüncü aşama)	1,130,354	885,828
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	200	91
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	200	65
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	26
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,204,303</b>	<b>1,282,314</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2,545	2,445
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	5,500	7,000
Maddi duran varlık amortisman giderleri	131,006	54,801
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	29,405	22,283
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	761,197	802,339
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri (*)	15,808	116,461
Bakım ve onarım giderleri	32,862	31,754
Reklam ve ilan giderleri	101,739	86,394
Diğer giderler	610,788	567,730
Aktiflerin satışından doğan zararlar	21,818	2,586
Diğer	257,943	231,323
<b>Toplam</b>	<b>1,209,414</b>	<b>1,122,777</b>

(\*) 31 Aralık 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,876,068 TL (31 Aralık 2018: 1,344,827 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 459,489 TL (31 Aralık 2018: 214,013), ertelenmiş vergi geliri ise 59,732 TL (31 Aralık 2018: 69,054 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 1,476,311 TL (31 Aralık 2018: 1,061,760 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 6,964,124 TL (31 Aralık 2018: 6,793,042 TL), faiz giderleri ise 3,809,721 TL (31 Aralık 2018: 3,440,895 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

**12. Kar veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kar veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar**

537,801 TL (31 Aralık 2018: 550,908 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 197,911 TL'si (31 Aralık 2018: 170,786 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 92,639 TL'si (31 Aralık 2018: 125,396 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 144,548 TL'si (31 Aralık 2018: 118,079 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir. 172,732 TL (31 Aralık 2018: 203,322 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 115,225 TL'si (31 Aralık 2018: 157,276 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 21 Mart 2019 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,061,760 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 53,088 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,007,695 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 977 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 243,692 TL (31 Aralık 2018: 190,604 TL) olup, 53,088 TL'si (31 Aralık 2018: 94,189 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 2,964,006 TL'dir (31 Aralık 2018: 1,955,396 TL).

**VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

**1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Nakit</b>	<b>1,253,368</b>	<b>1,641,069</b>
Kasa	305,784	291,076
Efektif deposu	947,584	1,349,993
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>11,837,915</b>	<b>8,989,314</b>
T.C.M.B.	3,146,437	4,517,388
Bankalar	488,927	281,926
Bankalararası para piyasası	8,202,551	4,190,000
<b>Toplam</b>	<b>13,091,283</b>	<b>10,630,383</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

**2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 126,975 TL artış (31 Aralık 2018: 82,549 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,471,620 TL azalış (31 Aralık 2018: 223,828 TL artış), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,070,160 TL artış (31 Aralık 2018: 92,775 TL azalış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,064,939 TL azalış (31 Aralık 2018: 1,529,182 TL artış) başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 43,863 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2018: 22,872 TL azalış) maddi olmayan duran varlık alımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 931,358 TL (31 Aralık 2018: 1,332,484 TL) olarak tespit edilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**

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

**1.1. Cari dönem**

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	535,713	23,051	71	570,374	47	200,958
Dönem sonu bakiyesi	342,373	2,441	120	569,874	39	201,879
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	4,963	90,494	4	1,260	-	280

**1.2. Önceki dönem**

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	61,826	88,113	25,152	8,426	2,400	3,070
Dönem sonu	238,282	61,826	102,613	25,152	29,018	2,400
Mevduat faiz gideri	19,853	5,776	497	478	688	279

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	11,502,875	9,971,955	20,039	33,080
Dönem sonu	36,724	-	23,135,735	11,502,875	27,994	20,039
Toplam kar / zarar	14,133	26,176	88,037	(96,605)	41,236	101,253
Risken korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	2,005,290	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(31,269)	-	-	-



## ING Bank A.Ş.

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	13,735	63,731	4,087	33,504
Dönem sonu	-	-	20,051	13,735	8,121	4,087
Alınan faiz gelirleri	-	-	698	10,509	142	236

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	218,398	5,309,702	7,418,245	7,702	8,403
Dönem sonu	-	-	1,563,448	5,309,702	3,901	7,702
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	1,596	94,244	182,238	1,495	915

Banka'nın ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 4,237,398 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 3,813,522 TL).

##### 1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde 33,246 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018: 26,839 TL).

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

	Çalışan sayısı		Bulunduğu ülke	Aktif toplamı	Yasal sermaye
	Sayı				
Yurt içi şube	210	3,733			
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-		
Yurt dışı şube	-	-		-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-		-	-

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**Altıncı bölüm**

**Diğer Açıklamalar**

**I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Bulunmamaktadır.

**II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar**

Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Pınar Abay, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılarak; ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA Bölgesi Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Ayşegül Akay, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2020'den itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ebru Sönmez Yanık, 14 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gordana Hulina, 15 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ING Belçika ve Lüksemburg'un Risk Yönetiminden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır. Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı Öcal Açar, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 15 Ocak 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

## **ING Bank A.Ş.**

### **31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

#### **Yedinci bölüm**

#### **Bağımsız denetçi raporu**

#### **I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

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

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 Hesap Dönemine Ait  
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar, Bunlara  
İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetçi Raporu

7 Şubat 2020

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



KPMG Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9  
Levent 34330 İstanbul  
Tel +90 212 316 6000  
Fax +90 212 316 6060  
www.kpmg.com.tr

## **Bağımsız Denetçi Raporu**

ING Bank Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### **A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi**

#### *Görüş*

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide finansal tablolar, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### *Görüşün Dayanağı*

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Grup'tan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

## Kilit Denetim Konuları

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

*İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere, faktoring alacaklarına ve finansal kiralama alacaklarına ilişkin değer düşüklüğü*

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü ile ilgili muhasebe politikaları ve kullanılan önemli muhasebe tahminleri ve varsayımlarının detayı Üçüncü Bölüm VII Numaralı dipnotta sunulmuştur.

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %62'sini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'na ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,</li><li>• ileriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi,</li><li>• değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.</li></ul> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, kredi temerrüt durumuna, kredi riskindeki ilk muhasebeleştirme anına göre gerçekleşen değişime dayanan model ve bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıklarının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre hesaplanması nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de grup bazında değerlendirerek tahmin etmektedir. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte</p>	<p>Beklenen kredi zararı hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li><li>• Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li><li>• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesi ve sınıflandırılması kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li><li>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için örneklem seçilerek ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.</li><li>• Grup bazında değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li></ul>

<p>gerçekleşmesi beklenen nakit akışları ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Grup bazında ayrılan karşılıklar ise, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ile ileriye yönelik beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca karmaşık bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li><li>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nicel ve nitel kriterler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li><li>• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li></ul>
--	--

#### *Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları*

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

#### *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları*

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin, işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususları ve -varsa- ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

#### **B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler**

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.  
A member firm of KPMG International Cooperative

Funda Aşınoglu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

7 Şubat 2020  
İstanbul, Türkiye



## ING Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan yıl sonu 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.ing.com.tr](http://www.ing.com.tr)  
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : [disyazisma@ing.com.tr](mailto:disyazisma@ing.com.tr)


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

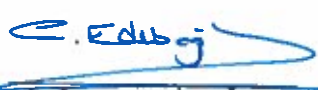
- Ana Ortaklık Banka hakkında genel bilgiler
- Ana Ortaklık Banka'nın konsolide finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Konsolidasyon kapsamındaki Grup'un mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama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


Bu 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 Finansal Kiralama A.Ş. 3. ING Faktoring A.Ş. 4. ING Menkul Değerler A.Ş.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.


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


  
John T. Mc CARTHY  
Yönetim Kurulu Başkanı

  
A. Canan EDİBOĞLU  
Genel Müdür Vekili /  
Yönetim Kurulu Üyesi

  
K. Abi ÖZUS  
Mali Kontrol ve Hazine  
Genel Müdür Yardımcısı

  
M. Gökçe ÇAKIT  
Finansal  
Raporlama ve  
Vergi Direktörü

  
M. Semra KURAN  
Denetim Komitesi Başkanı

  
Adrianus J. A. KAS  
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : M.Gökçe ÇAKIT / Direktör  
Tel No : (212) 335 11 58  
Faks No : (212) 286 61 00

## İçindekiler

### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	210
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 açıklamalar	211
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	212
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	213
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	213
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	213
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	213

### İkinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	215
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	217
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	218
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	219
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	220
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	221
VII.	Kar dağıtım tablosu	222

### Üçüncü bölüm

#### Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	223
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	224
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	224
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	226
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	227
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	227
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	227
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	230
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	231
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	232
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	232
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	232
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	233
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	233
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	233
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	234
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	234
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	235
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	235
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	235
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	236
XXII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	236
XXIII.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	236
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	236
XXV.	TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar	236

### Dördüncü bölüm

#### Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	238
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	243
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	252
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	254
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	257
VI.	Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	258
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	265
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	266
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	268
X.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	268
XI.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	280
XII.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	281

### Beşinci bölüm

#### Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	282
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	297
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	305
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	308
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	312
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	312
VII.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	313
VIII.	Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	315

### Altıncı bölüm

#### Diğer açıklamalar

I.	Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	316
II.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	316

### Yedinci bölüm

#### Bağımsız denetçi raporu

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	317
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	317

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### Birinci bölüm

#### Genel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade 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 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
<b>Toplam</b>	<b>3,486,267,797</b>	<b>100.00</b>	<b>3,486,267,797</b>	<b>100.00</b>

31 Aralık 2019 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 Aralık 2019 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, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Adrianus J. A. Kas, Yönetim Kurulu Üyesi A. Canan Ediboğlu ve Yönetim Kurulu Üyesi Sali Salieski'nin sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

20 Şubat 2019 tarihinde Mehmet Sırrı Erkan'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı Marco Bragadin'e devredilmiştir.

21 Mart 2019 tarihi itibarıyla Yönetim Kurulu Başkan Vekili görev süresi sona eren Mehmet Sırrı Erkan, bu görevinden ayrılmıştır.

20 Ağustos 2019 tarihinde Marco Bragadin'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı Sali Salieski'ye devredilmiştir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 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 Aralık 2019 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
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Pınar Abay	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Sali Salieski	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper Hakan Yüksel	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Ayşeğül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları
Bohdan Robert Stepkowski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Gordana Hulina	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Günce Çakır	Hukuk İşleri Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Ebru Sönmez Yanık	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
İ. Bahadır Şamlı	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji
İhsan Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	KOBİ ve Ticari Bankacılık
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Murat Tursun	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı
N. Yücel Ölçer	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri

Öcal Açar, 21 Kasım 2018 tarih ve 47 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 1 Ocak 2019 tarihinde görevine başlamıştır.

21 Mart 2019 tarihinde Banka Olağan Genel Kurul Toplantısı yapılmıştır. 21 Mart 2019 tarih, 18/1 sayılı iş bölümü kararı ile Denetim Komitesi'ne M. Semra Kuran Başkan, Adrianus Johannes Antonius Kas ise Üye olarak seçilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Bahar Özen, 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır. Meltem Öztürk, 25 Ekim 2019 tarih ve 64/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Sali Salieski, 7 Ağustos 2019 tarih ve 48/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu Üyesi olarak atanmış, BDDK sürecinin tamamlanması akabinde 17 Eylül 2019 tarihinde görevine başlamıştır.

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 210 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan ING European Financial Services Plc, ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Faktoring A.Ş. ve ING Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

## İkinci bölüm

### Konsolide finansal tablolar

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Finansal varlıklar (net)</b>		<b>12,787,477</b>	<b>8,199,141</b>	<b>20,986,618</b>	<b>8,999,453</b>	<b>9,624,383</b>	<b>18,623,836</b>
<b>1.1 Nakit ve nakit benzerleri</b>		<b>8,911,743</b>	<b>7,919,624</b>	<b>16,831,367</b>	<b>5,132,989</b>	<b>9,278,715</b>	<b>14,411,704</b>
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	650,207	6,777,349	7,427,556	698,875	8,211,362	8,910,237
1.1.2 Bankalar	(I-3)	13,802	1,142,275	1,156,077	81,826	1,067,353	1,149,179
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		8,256,577	-	8,256,577	4,360,089	-	4,360,089
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(8,843)	-	(8,843)	(7,801)	-	(7,801)
<b>1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>(I-2)</b>	<b>32,731</b>	<b>89,993</b>	<b>122,724</b>	<b>1,962</b>	<b>26,814</b>	<b>28,776</b>
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		32,696	89,993	122,689	1,914	26,814	28,728
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		35	-	35	35	-	35
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	13	-	13
<b>1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar</b>	<b>(I-4)</b>	<b>1,340,361</b>	<b>229</b>	<b>1,340,590</b>	<b>647,875</b>	<b>208</b>	<b>648,083</b>
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		1,329,200	-	1,329,200	639,797	-	639,797
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		11,161	229	11,390	8,078	208	8,286
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>1.4 Türev finansal varlıklar</b>		<b>2,502,642</b>	<b>189,295</b>	<b>2,691,937</b>	<b>3,216,627</b>	<b>318,646</b>	<b>3,535,273</b>
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	2,467,326	188,178	2,655,504	2,477,716	318,646	566,362
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	35,316	1,117	36,433	2,968,911	-	2,968,911
<b>II. İfa edilmiş maliyetle ölçülen finansal varlıklar (net)</b>		<b>24,094,454</b>	<b>18,836,493</b>	<b>42,930,947</b>	<b>30,376,699</b>	<b>18,050,360</b>	<b>48,427,059</b>
<b>2.1 Krediler</b>	<b>(I-5)</b>	<b>23,645,713</b>	<b>17,911,812</b>	<b>41,557,525</b>	<b>30,182,121</b>	<b>16,794,475</b>	<b>46,976,596</b>
<b>2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar</b>	<b>(I-10)</b>	<b>39,828</b>	<b>813,238</b>	<b>853,066</b>	<b>46,502</b>	<b>1,068,105</b>	<b>1,114,607</b>
<b>2.3 Faktoring alacakları</b>		<b>277,074</b>	<b>111,443</b>	<b>388,517</b>	<b>567,736</b>	<b>187,780</b>	<b>755,516</b>
<b>2.4 İfa edilmiş maliyetle ölçülen diğer finansal varlıklar</b>	<b>(I-6)</b>	<b>2,114,571</b>	<b>-</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>	<b>-</b>	<b>1,194,996</b>
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		2,114,571	-	2,114,571	1,194,996	-	1,194,996
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
<b>2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)</b>	<b>(I-5)</b>	<b>(1,982,732)</b>	<b>-</b>	<b>(1,982,732)</b>	<b>(1,614,656)</b>	<b>-</b>	<b>(1,614,656)</b>
<b>III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)</b>	<b>(I-16)</b>	<b>660</b>	<b>-</b>	<b>660</b>	<b>660</b>	<b>-</b>	<b>660</b>
3.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. Ortaklık yatırımları</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>4.1 İştirakler (net)</b>	<b>(I-7)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>4.2 Bağıli ortaklıklar (net)</b>	<b>(I-8)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)</b>	<b>(I-9)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. Maddi duran varlıklar (net)</b>	<b>(I-12)</b>	<b>946,973</b>	<b>5</b>	<b>946,978</b>	<b>684,290</b>	<b>7</b>	<b>684,297</b>
<b>VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)</b>	<b>(I-13)</b>	<b>55,171</b>	<b>-</b>	<b>55,171</b>	<b>40,788</b>	<b>-</b>	<b>40,788</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		55,171	-	55,171	40,788	-	40,788
<b>VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)</b>	<b>(I-14)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. Cari vergi varlığı</b>	<b>(I-15)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IX. Ertelenmiş vergi varlığı</b>		<b>47</b>	<b>-</b>	<b>47</b>	<b>11,293</b>	<b>-</b>	<b>11,293</b>
<b>X. Diğer aktifler (net)</b>	<b>(I-17)</b>	<b>499,399</b>	<b>13,994</b>	<b>513,393</b>	<b>602,285</b>	<b>21,864</b>	<b>624,149</b>
<b>Varlıklar toplamı</b>		<b>38,384,181</b>	<b>27,049,633</b>	<b>65,433,814</b>	<b>40,715,468</b>	<b>27,696,614</b>	<b>68,412,082</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.



# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. Mevduat</b>	(II-1)	23,355,995	15,613,731	38,969,726	19,969,274	12,308,163	32,277,437
<b>II. Alınan krediler</b>	(II-3)	313,517	10,544,127	10,857,644	467,942	20,899,432	21,367,374
<b>III. Para piyasalarına borçlar</b>		14,228	82,601	96,829	2,166	20,450	22,616
<b>IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)</b>	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. Fonlar</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler</b>		-	-	-	-	-	-
<b>Türev finansal yükümlülükler</b>		819,686	162,690	982,376	911,803	199,959	1,111,762
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	470,966	156,032	626,998	652,925	195,431	848,356
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	348,720	6,658	355,378	258,878	4,528	263,406
<b>VIII. Faktoring yükümlülükleri</b>		23	2,290	2,313	26	620	646
<b>IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)</b>	(II-6)	298,779	-	298,779	-	-	-
<b>X. Karşılıklar</b>	(II-8)	225,321	319	225,640	271,080	-	271,080
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		57,205	-	57,205	53,664	-	53,664
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		168,116	319	168,435	217,416	-	217,416
<b>XI. Cari vergi borcu</b>	(II-9)	132,517	1,276	133,793	250,939	797	251,736
<b>XII. Ertelemiş vergi borcu</b>	(II-9)	191,341	-	191,341	430,595	-	430,595
<b>XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)</b>	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları</b>	(II-11)	-	4,237,398	4,237,398	-	3,813,522	3,813,522
14.1 Krediler		-	4,237,398	4,237,398	-	3,813,522	3,813,522
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
<b>XV. Diğer yükümlülükler</b>	(II-5)	751,226	148,208	899,434	1,058,514	149,188	1,207,702
<b>XVI. Özkaynaklar</b>	(II-12)	8,544,988	(6,447)	8,538,541	7,662,094	(4,482)	7,657,612
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		139,347	-	139,347	139,276	-	139,276
16.4 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		(71,334)	(6,447)	(77,781)	598,124	(4,482)	593,642
16.5 Kar yedekleri		3,448,841	-	3,448,841	2,297,792	-	2,297,792
16.5.1 Yasal yedekler		256,871	-	256,871	201,819	-	201,819
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		3,191,970	-	3,191,970	2,095,973	-	2,095,973
16.5.4 Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kar veya Zarar		1,541,866	-	1,541,866	1,140,634	-	1,140,634
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		1,541,866	-	1,541,866	1,140,634	-	1,140,634
16.7 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
<b>Yükümlülükler toplamı</b>		<b>34,647,621</b>	<b>30,786,193</b>	<b>65,433,814</b>	<b>31,024,433</b>	<b>37,387,649</b>	<b>68,412,082</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019)				Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. Bilanço dışı yükümlülükler (III+III)</b>		<b>34,478,415</b>	<b>75,741,500</b>	<b>110,219,915</b>	<b>46,655,305</b>	<b>63,802,736</b>	<b>110,458,041</b>	
<b>I. Garanti ve kefaletler</b>	(III-1)	<b>1,669,594</b>	<b>6,670,880</b>	<b>8,340,474</b>	<b>2,163,251</b>	<b>6,724,218</b>	<b>8,887,469</b>	
1.1 Teminat mektupları		1,649,564	5,076,444	6,726,008	2,135,210	4,474,703	6,609,913	
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		4,075	-	4,075	14,570	-	14,570	
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-	
1.1.3 Diğer teminat mektupları		1,645,489	5,076,444	6,721,933	2,120,640	4,474,703	6,595,343	
1.2 Banka kredileri		-	4,008	4,008	-	39,370	39,370	
1.2.1 İht. kabul kredileri		-	4,008	4,008	-	39,370	39,370	
1.2.2 Diğer banka kredileri		-	-	-	-	-	-	
1.3 Akreditifler		445	1,125,301	1,125,746	396	1,763,942	1,764,338	
1.3.1 Belgeli akreditifler		445	1,125,301	1,125,746	396	1,763,942	1,764,338	
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		15,956	72,095	88,051	25,318	99,940	125,258	
1.8 Diğer garantilerimizden		-	197,295	197,295	-	247,879	247,879	
1.9 Diğer kefaletlerimizden		3,629	195,737	199,366	2,327	98,384	100,711	
<b>II. Taahhütler</b>	(III-1)	<b>3,705,313</b>	<b>4,635,183</b>	<b>8,340,496</b>	<b>4,144,632</b>	<b>913,196</b>	<b>5,057,828</b>	
2.1 Cayılamaz taahhütler		3,705,313	4,635,183	8,340,496	4,144,632	913,196	5,057,828	
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		405,769	3,986,470	4,392,239	403,269	895,834	1,299,103	
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		1,695,522	646,582	2,342,104	1,807,625	15,526	1,823,151	
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-	
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		271,795	-	271,795	352,249	-	352,249	
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	20,545	-	20,545	
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		1,300,950	-	1,300,950	1,553,684	-	1,553,684	
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		5,732	-	5,732	5,479	-	5,479	
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-	
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-	
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		1,765	2,131	3,896	1,781	1,836	3,617	
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-	
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-	
<b>III. Türev finansal araçlar</b>	(III-2)	<b>29,103,508</b>	<b>64,435,437</b>	<b>93,538,945</b>	<b>40,347,422</b>	<b>56,165,322</b>	<b>96,512,744</b>	
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,080,000	2,205,819	7,285,819	21,984,936	4,734,539	26,719,475	
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		5,080,000	2,205,819	7,285,819	21,984,936	4,734,539	26,719,475	
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-	
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		24,023,508	62,229,618	86,253,126	18,362,486	51,430,783	69,793,269	
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		1,887,129	6,750,727	8,637,856	3,095,729	11,074,747	14,170,476	
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		1,152,631	3,165,311	4,317,942	2,553,730	4,648,919	7,202,649	
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		734,498	3,585,416	4,319,914	541,999	6,425,828	6,967,827	
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		21,428,055	51,953,125	73,381,180	15,051,633	38,647,276	53,698,909	
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		1,995,789	20,142,032	22,137,821	3,332,426	18,037,056	21,369,482	
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		4,018,266	16,292,637	20,310,903	10,579,207	11,431,226	22,010,433	
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		7,707,000	7,759,228	15,466,228	570,000	4,589,497	5,159,497	
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		7,707,000	7,759,228	15,466,228	570,000	4,589,497	5,159,497	
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		708,324	3,525,766	4,234,090	181,758	1,870,760	1,890,518	
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		354,162	1,762,883	2,117,045	90,879	854,380	945,259	
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		354,162	1,762,883	2,117,045	90,879	854,380	945,259	
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-	
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-	
3.2.6 Diğer		-	-	-	33,366	-	33,366	
<b>B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)</b>		<b>191,850,928</b>	<b>32,720,240</b>	<b>224,571,168</b>	<b>236,801,620</b>	<b>46,253,124</b>	<b>283,054,744</b>	
<b>IV. Emanet kıymetler</b>		<b>1,617,573</b>	<b>2,108,482</b>	<b>3,726,055</b>	<b>980,400</b>	<b>1,952,616</b>	<b>2,933,016</b>	
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		1,314,449	-	1,314,449	401,049	-	401,049	
4.2 Emanete alınan menkul değerler		57,473	320,291	377,764	89,196	291,567	380,763	
4.3 Tahsile alınan çekler		95,899	433,100	528,999	308,278	412,217	720,495	
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		137,270	1,288,791	1,426,061	169,395	1,143,098	1,312,493	
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.7 Diğer emanet kıymetler		12,482	66,300	78,782	12,482	105,734	118,216	
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
<b>V. Rehinli kıymetler</b>		<b>25,845,046</b>	<b>7,230,622</b>	<b>33,075,668</b>	<b>36,573,782</b>	<b>9,371,568</b>	<b>45,945,350</b>	
5.1 Menkul kıymetler		133,731	57,440	191,171	223,731	7,819	231,550	
5.2 Teminat senetleri		215,042	245,927	460,969	7,252,373	1,944,017	9,196,390	
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910	
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-	
5.5 Gayrimenkul		22,542,362	6,200,939	28,743,301	25,499,601	6,140,983	31,640,584	
5.6 Diğer rehinli kıymetler		2,953,001	726,316	3,679,317	3,597,167	1,278,749	4,875,916	
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler</b>		<b>164,388,309</b>	<b>23,381,136</b>	<b>187,769,445</b>	<b>199,247,438</b>	<b>34,928,940</b>	<b>234,176,378</b>	
<b>Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)</b>		<b>226,329,343</b>	<b>108,461,740</b>	<b>334,791,083</b>	<b>283,456,925</b>	<b>110,055,860</b>	<b>393,512,785</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2019- 31/12/2019)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2018- 31/12/2018)
<b>I. Faiz gelirleri</b>	<b>(IV-1)</b>	<b>7,424,141</b>	<b>7,273,105</b>
1.1 Kredilerden alınan faizler		5,577,024	6,368,425
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		64,659	76,719
1.3 Bankalardan alınan faizler		98,851	92,767
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		1,104,530	281,594
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		444,089	269,826
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		20,463	33,150
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		152,865	73,946
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		270,761	162,730
1.6 Finansal kiralama gelirleri		43,740	55,460
1.7 Diğer faiz gelirleri		91,248	128,314
<b>II. Faiz giderleri (-)</b>	<b>(IV-2)</b>	<b>(3,961,663)</b>	<b>(3,612,001)</b>
2.1 Mevduata verilen faizler		(3,419,570)	(2,911,610)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(481,981)	(656,348)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(9,340)	(15,070)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		-	(20,632)
2.5 Kiralama faiz giderleri		(48,526)	-
2.6 Diğer faiz giderleri		(2,246)	(8,341)
<b>III. Net faiz geliri/gideri (I - II)</b>		<b>3,462,478</b>	<b>3,661,104</b>
<b>IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri</b>		<b>487,583</b>	<b>485,589</b>
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		684,035	715,522
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		133,740	147,108
4.1.2 Diğer	(IV-12)	550,295	568,414
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(196,452)	(229,933)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(699)	(378)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(195,753)	(229,555)
<b>V. Temettü gelirleri</b>	<b>(IV-3)</b>	<b>3,115</b>	<b>167</b>
<b>VI. Ticari kar/zarar (net)</b>	<b>(IV-4)</b>	<b>605,830</b>	<b>(177,627)</b>
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(2,680)	(40,888)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		928,396	3,199,952
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(319,886)	(3,336,691)
<b>VII. Diğer faaliyet gelirleri</b>	<b>(IV-5)</b>	<b>604,888</b>	<b>652,156</b>
<b>VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>5,163,894</b>	<b>4,621,389</b>
<b>IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)</b>	<b>(IV-6)</b>	<b>(1,217,243)</b>	<b>(1,286,554)</b>
<b>X. Diğer karşılık giderleri (-)</b>		<b>(9,334)</b>	<b>(98,409)</b>
<b>XI. Personel giderleri (-)</b>		<b>(742,014)</b>	<b>(650,828)</b>
<b>XII. Diğer faaliyet giderleri</b>	<b>(IV-7)</b>	<b>(1,219,373)</b>	<b>(1,131,292)</b>
<b>XIII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1,975,930</b>	<b>1,454,306</b>
<b>XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı</b>		-	-
<b>XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar</b>		-	-
<b>XVI. Net parasal pozisyon karı/zararı</b>		-	-
<b>XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)</b>	<b>(IV-8)</b>	<b>1,975,930</b>	<b>1,454,306</b>
<b>XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>	<b>(IV-9)</b>	<b>(434,064)</b>	<b>(313,672)</b>
18.1 Cari vergi karşılığı		(482,086)	(240,335)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(261,649)	(308,433)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		309,671	235,096
<b>XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)</b>	<b>(IV-10)</b>	<b>1,541,866</b>	<b>1,140,634</b>
<b>XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler</b>		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış karları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
<b>XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)</b>		-	-
21.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
<b>XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)</b>		-	-
<b>XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)</b>		-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)</b>		-	-
<b>XXV. Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)</b>	<b>(IV-11)</b>	<b>1,541,866</b>	<b>1,140,634</b>
25.1 Grubun karı / zararı		1,541,866	1,140,634
25.2 Azınlık payları karı / zararı (-)		-	-
Hisse başına kar/zarar		0.4423	0.3272

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)
<b>Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu</b>		
<b>I. Dönem karı/zararı</b>	<b>1,541,866</b>	<b>1,140,634</b>
<b>II. Diğer kapsamlı gelirler</b>	<b>(660,937)</b>	<b>351,337</b>
<b>2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(906)</b>	<b>(1,550)</b>
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(1,138)	(1,974)
2.1.4 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	15
2.1.5 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	232	409
<b>2.2 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar</b>	<b>(660,031)</b>	<b>352,887</b>
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	7,858	8,794
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	119,091	(10,642)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	(966,734)	447,901
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	179,754	(93,166)
<b>III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)</b>	<b>880,929</b>	<b>1,491,971</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özkaynak değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler					Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler					Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları toplam	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
			Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıpları	Diğer (2)	Kar yedekleri						
<b>Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)</b>																		
<b>I. Dönem başı bakiyesi</b>			3,486,268	-	-	-	46,732	161	143	26,338	(16,548)	250,288	1,232,863	-	888,155	5,914,400	-	5,914,400
<b>II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler</b>			-	-	-	-	-	(399)	-	-	11,951	-	408,439	-	-	419,991	-	419,991
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi			-	-	-	-	-	(399)	-	-	11,951	-	408,439	-	-	419,991	-	419,991
<b>III. Yeni bakiye (I+II)</b>			3,486,268	-	-	-	46,732	161	(256)	26,338	(4,597)	250,288	1,641,302	-	888,155	6,334,391	-	6,334,391
<b>IV. Toplam kapsamlı gelir</b>			-	-	-	-	-	(1,565)	15	8,794	(8,583)	352,676	-	-	1,140,634	1,491,971	-	1,491,971
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış			-	-	-	-	-	-	-	(31,274)	-	-	31,274	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımını			-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	625,216	-	(888,155)	(168,750)	-	(168,750)
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(168,750)	-	-	(168,750)	-	(168,750)
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar			-	-	-	-	94,189	-	-	-	-	-	793,966	-	(888,155)	-	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>			3,486,268	-	-	-	140,921	(1,404)	(241)	3,858	(13,180)	602,964	2,297,792	-	1,140,634	7,657,612	-	7,657,612
<b>Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)</b>																		
<b>I. Önceki dönem sonu bakiyesi</b>			3,486,268	-	-	-	140,921	(1,404)	(241)	3,858	(13,180)	602,964	2,297,792	-	1,140,634	7,657,612	-	7,657,612
<b>II. TMS 8 uyarınca yapılan düzeltmeler</b>			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların düzeltilmesinin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe politikasında yapılan değişikliklerin etkisi			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Yeni bakiye (I+II)</b>			3,486,268	-	-	-	140,921	(1,404)	(241)	3,858	(13,180)	602,964	2,297,792	-	1,140,634	7,657,612	-	7,657,612
<b>IV. Toplam kapsamlı gelir</b>			-	-	-	-	-	(906)	-	(3,534)	94,698	(762,587)	-	-	1,541,866	869,537	-	869,537
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımını			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımını			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kar dağıtımını			-	-	-	-	977	-	-	-	-	-	11,392	-	-	11,392	-	11,392
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,139,657)	-	(1,140,634)	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar		(II-12)	-	-	-	-	977	-	-	-	-	-	1,139,657	-	(1,140,634)	-	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)</b>			3,486,268	-	-	-	141,898	(2,310)	(241)	324	81,518	(159,623)	3,448,841	-	1,541,866	8,538,541	-	8,538,541

(1) Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

(2) Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
		Cari dönem (01/01/2019-31/12/2019)	Önceki dönem (01/01/2018-31/12/2018)
<b>A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
<b>1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı</b>		<b>1,391,191</b>	<b>3,156,742</b>
1.1.1 Alınan faizler		7,544,919	7,048,271
1.1.2 Ödenen faizler		(4,039,980)	(3,577,512)
1.1.3 Alınan temettüleri		3,115	167
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		659,877	708,306
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	126,267	81,958
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		793,590	621,575
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(1,490,754)	(1,446,325)
1.1.8 Ödenen vergiler		(600,029)	(135,760)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(1,605,814)	(143,938)
<b>1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim</b>		<b>1,202,535</b>	<b>2,452,411</b>
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(93,803)	13,404
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(160,384)	(152,173)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		6,002,134	(1,250,906)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	3,046,096	227,686
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		(447,237)	(37,866)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		5,509,844	773,470
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(11,481,044)	1,265,817
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(1,173,071)	1,612,979
<b>I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>		<b>2,593,726</b>	<b>5,609,153</b>
<b>B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları</b>			
<b>II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı</b>		<b>(1,467,022)</b>	<b>(317,713)</b>
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)		13,223	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(356,161)	(333,101)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		333,853	135,125
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(553,547)	(241,296)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		15,836	3,049
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(912,878)	-
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		36,299	142,041
2.9 Diğer	(VI-2)	(43,647)	(23,531)
<b>C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akımları</b>			
<b>III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit</b>		<b>(106,097)</b>	<b>(168,750)</b>
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	-	265,000
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	(265,000)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	(168,750)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(106,097)	-
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi</b>	(VI-2)	<b>964,621</b>	<b>1,175,197</b>
<b>V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)</b>		<b>1,985,228</b>	<b>6,297,887</b>
<b>VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	(VI-1)	<b>11,420,391</b>	<b>5,122,504</b>
<b>VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar</b>	(VI-1)	<b>13,405,619</b>	<b>11,420,391</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine ait kar dağıtım tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2019) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2018)
<b>Kar Dağıtım Tablosu</b>			
<b>I. Dönem karının dağıtımı</b>			
1.1	Dönem karı	1,876,068	1,344,827
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	399,757	283,067
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	459,489	214,013
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler	(59,732)	69,054
<b>A. Net dönem karı (1.1-1.2)</b>		<b>1,476,311</b>	<b>1,061,760</b>
1.3	Geçmiş dönemler zararları (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	53,088
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	-
<b>B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))</b>		<b>1,476,311</b>	<b>1,008,672</b>
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	1,007,695
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	977
<b>II. Yedeklerden dağıtım</b>			
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kara iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kar ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
<b>III. Hisse başına kar</b>			
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.42	0.30
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%42.35	%30.46
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
<b>IV. Hisse başına temettü</b>			
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(\*) Kar dağıtımını Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleştirmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2019 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımını Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(\*\*) 21 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 833,382 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(\*\*\*) 21 Mart 2019 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2018 yılı dağıtılabilir net dönem karının 977 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış karlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**Üçüncü bölüm**

**Muhasebe politikaları**

**I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Konsolide 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 değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esaslı baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı’na 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları, I-c maddesinde açıklanan husus dışında, önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

**c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

Grup, konsolide finansal tablolarında, 16 Nisan 2018 tarih ve 29826 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 16’nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no’lu dipnotta açıklanmıştır.

**1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar**

**TFRS 16 Kiralamalar**

TFRS 16 Kiralamalar (“TFRS 16”) standardı, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kiracılar açısından daha önceki uygulama olan TMS 17 Kiralama İşlemleri (“TMS 17”) standardında yer alan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, daha önceki finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde önceki uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. 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.

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.

Grup'un yurt dışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, kar veya zarar tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

**III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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 Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları**

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

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

### **III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

#### **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 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., Üiversal 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 Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla 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.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

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

**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.

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

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

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

**Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Grup, IFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

Grup, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Grup, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulanmaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kar veya zarar tablosunda “Beklenen Zarar Karşılıkları” hesabı ile “Kredilerden Alınan Faizler” hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

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

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

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması**

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

**Finansal araçların ilk ölçümü**

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Finansal araçların sınıflandırılması**

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup, Finansal Araçlar: TFRS 9 geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

**İş modeli değerlendirmesi**

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

Grup’un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

**Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamından değerlendirilmiştir.

**Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:**

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**Diğer iş modelleri:**

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:**

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)**

**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:**

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

**Krediler:**

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

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

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler" hesabında izlenmektedir.

**VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayrılmaktadır.

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

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Grup, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

**Nicel Kriterler:** Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Grup tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir. Bu kapsamda 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla kullanılan eşik değerlerinde Grup değişikliğe gitmiştir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

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

**Nitel Kriterler:** Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- 30 günden fazla gecikmesi olan krediler,
  - Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
  - “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
  - İdari kararla yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
  - Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.
- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin bozulmuş olması
- Teminatların ve/veya borçlunun özkaynaklarının alacakların vadesinde ödenmesini karşılamada yetersiz olması
- Makroekonomik, sektör özelinde veya müşteri özelinde sebepler nedeniyle alacakların tahsilatının 90 günden fazla gecikeceğine kanaat getirilmesi.

**Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:**

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, döviz kur değişimleri, konut fiyatları ve faiz oranları) kullanılarak oluşturulmuş farklı makroekonomik senaryolar dikkate alınmaktadır. Grup, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

**Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:**

Grup, beklenen kredi zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan “Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı” metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

**IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

Finansal varlıklar ve borçlar, 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.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“Repo”), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık veya itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır. Repo işlemleri karşılığında sağlanan fonlar ise “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesaplarında izlenmektedir. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler “Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri” içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise “Para piyasası işlemlerine verilen faizler” hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmakta olup, finansal tablolarda “TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı” hükümlerine uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Satış amaçlı elde tutulan olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve söz konusu varlıklar üzerinden amortisman ayırma işlemi durdurulur ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan bir varlık olabilmesi için, ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için, uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır.

Grup’un, 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 bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kar veya zarar 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 amortismanına 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 bulunmamak

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**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 tabii 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
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

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

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

**a. Kiralayan olarak yapılan işlemler**

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

**b. Kiracı olarak yapılan işlemler**

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun 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.

Grup, şube binaları, ATM makinelerinin lokasyonları ve araçlar için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan TFRS 16 Kiralamalar standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak "Maddi Duran Varlıklar" kaleminde ve yükümlülük olarak "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek ilgili kira ödemeleri Diğer Faaliyet Giderleri altında muhasebeleştirilmektedir.

TFRS 16'nın geçişine yönelik uygulama ve etkiler Üçüncü Bölüm XXV no'lu dipnotta açıklanmıştır.

**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.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye'de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki konsolide 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 ortaklıklarının 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, 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.

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

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

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

**a. Cari vergi**

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

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75'i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50'ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Ertelenmiş vergi**

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “Gelir Vergilerine İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (“TMS 12”) hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 28 Kasım 2017 tarihinde TBMM’de onaylanan ve 5 Aralık 2017 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan Kanun’a göre 2018, 2019 ve 2020 yılları için Kurumlar Vergisi oranı %20’den %22’ye artırılmıştır. Yürürlüğe giren bu kanuna göre, ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri, varlıkların gerçekleştiği veya yükümlülüklerin yerine getirildiği mezkur dönemler için %22 vergi oranı, 2021 ve sonraki dönemler için ise %20 vergi oranı ile hesaplanmıştır. Ayrıca Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20’ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

**c. Transfer Fiyatlandırması**

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

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

**XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Grup, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

**XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

2019 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

**XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 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;

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

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

#### XXIII. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

#### XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

1 Şubat 2019 tarihinde yayımlanan ve 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolar düzenlenmiş ve karşılaştırmalı finansal tablolar da buna uygun olarak sunulmuştur.

#### XXV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar

"TFRS 16 Kiralamalar" Standardı 31 Aralık 2018 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere 16 Nisan 2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Grup ilgili standardı 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır ve ilk geçiş tarihinde kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmış ve karşılaştırmalı finansal tabloları yeniden düzenlenmemiştir.

Grup - kiracı olarak:

Grup, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Grup, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını "Maddi Duran Varlıklar" kalemi altında ve kira yükümlülüğünü "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" kalemi altında gösterir.

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

(a) Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,

(b) Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,

(c) Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve

(d) Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla****konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**XXV. TFRS 16 kiralama standardına ilişkin açıklamalar (devamı)**

Kullanım hakkı varlığı, TMS 16 maddi duran varlıklar standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımnî faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Grup, bu oranın kolaylıkla belirlenememesi durumunda, alternatif borçlanma faiz oranını kullanmıştır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

TFRS 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tabloda yer verilmiştir:

	31 Aralık 2018	TFRS 16 Sınıflama Etkisi	TFRS 16 Ölçüm Etkisi	1 Ocak 2019
Maddi Duran Varlıklar (net) <sup>(*)</sup>	684,290	13,916	299,579	997,785
Diğer Aktifler <sup>(**)</sup>	624,149	(13,916)	-	610,233
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (net) <sup>(***)</sup>	-	-	299,579	299,579

<sup>(\*)</sup> Grup daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 299,579 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.

<sup>(\*\*)</sup> Grup 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 13,916 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.

<sup>(\*\*\*)</sup> Grup'un 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması %17.60'tır.

Geçiş sırasında, TMS 17 kapsamında faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılan kiralamalar için, kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin kiracının ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmüştür.

Süresi 12 ay ve daha kısa olan kiralamalar, standardın tanıdığı istisna kapsamında değerlendirilmiş olup, bu sözleşmelere ilişkin ödemeler oluştuğu dönemde gider olarak kaydedilmeye devam edilmektedir. 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla sözleşmesinin bitmesine 12 aydan daha az kalan kiralamalar da aynı kapsamda kısa vadeli kiralamalar muafiyetine tabi tutulmuştur. Bu kapsamda ilgili dönemde 16,011 TL kira ödemesi yapılmıştır.

İlk uygulama tarihinde kullanım hakkı varlığını ölçerken başlangıçtaki doğrudan maliyetleri dahil edilmemiştir.

Sözleşmenin, sözleşmeyi uzatma veya sonlandırma seçenekleri içermesi durumunda, kullanım süresi belirlenirken bunlara ilişkin Banka yönetiminin yargı ve değerlendirmeleri kullanılmıştır.

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### Dördüncü bölüm

#### Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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.

Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 12,787,247 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %25.57'dir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 11,386,129 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.11'dir.

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	3,448,841	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	223,499	
Kar	1,541,866	
Net dönem karı	1,541,866	
Geçmiş yıllar karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	
Azınlık Payları	-	
<b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>	<b>8,700,474</b>	
<b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararları ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,310	
Faaliyet kiralama ve geliştirme maliyetleri	55,075	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhine	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	55,155	55,155
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 Derecelendirme 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	-	
<b>Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>112,540</b>	
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>8,587,934</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler öncesi ilave ana sermaye</b>		
<b>İlave ana sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerhine veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)</b>	<b>8,587,934</b>	

(\*) "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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,767,469	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	437,239	-
<b>İndirimler öncesi katkı sermaye</b>	<b>4,204,708</b>	
<b>Katkı sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>4,204,708</b>	
<b>Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>12,792,642</b>	
<b>Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)</b>		
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 edinin tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5,395	-
<b>Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	12,787,247	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	50,014,595	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.17	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.17	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	25.57	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.607	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.107	-
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.17	-
<b>Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar</b>		
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	176,061	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	-
<b>Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymibmişlik sınır öncesi)	437,239	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	437,239	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	-
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	2,297,792	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	143,375	-
Kar	1,140,634	-
Net dönem karı	1,140,634	-
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-	-
Azınlık Payları	-	-
<b>İndirimler öncesi çekirdek sermaye</b>	<b>7,068,069</b>	
<b>Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararları toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	13,421	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	39,962	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhifeye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	37,209	37,209
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 işleme konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>90,592</b>	
<b>Çekirdek sermaye toplamı</b>	<b>6,977,477</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	-
<b>İndirimler öncesi ilave ana sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerhifeye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave ana sermaye toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)</b>	<b>6,977,477</b>	

(\*) "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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,807,119	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
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)	609,455	-
<b>İndirimler öncesi katkı sermaye</b>	<b>4,416,574</b>	-
<b>Katkı sermayeden yapılacak indirimler</b>		
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 (-)	-	-
<b>Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>		
<b>Katkı sermaye toplamı</b>	<b>4,416,574</b>	
<b>Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>11,394,051</b>	
<b>Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)</b>		
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 çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7,922	-
<b>Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,386,129	-
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	53,932,535	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	12.94	-
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	12.94	-
Sermaye yeterliliği oranı (%)	21.11	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	1.912	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.037	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.937	-
<b>Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar</b>		
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	188,440	-
<b>Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzüymibeşlik sınır öncesi)	618,520	-
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	609,455	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları</b>		
<b>(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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.s

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/Krediyi kullandıran	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.	ING Bank N.V.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	-	-	-
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	BDDK	BDDK	BDDK
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye	Katkı Sermaye
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide	Solo-Konsolide
Borçlanma aracının türü	Kredi	Kredi	Kredi
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	82 milyon USD (486 milyon TL) ve 72 milyon EURO (481 milyon TL)	73 milyon USD (433 milyon TL) ve 68 milyon EURO (454 milyon TL)	62 milyon USD (369 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,544 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	102 milyon USD (607 milyon TL) ve 90 milyon EURO (602 milyon TL)	91 milyon USD (541 milyon TL) ve 85 milyon EURO (568 milyon TL)	62 milyon USD (369 milyon TL) ve 231 milyon EURO (1,544 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler	Sermaye Benzeri Krediler
Borçlanma aracının ihraç tarihi / Kredi kullandırma tarihi	11 Mart 2014	26 Haziran 2014	26 Mayıs 2015
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 yıl	10 yıl	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	5.yıl	5.yıl	5.yıl
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası	5.yıl sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	-	-	-
Sabit ya da değişken faiz / temettü ödemeleri	Değişken faiz	Değişken faiz	Değişken faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	Libor+%2.78 ve Euribor+%2.29	Libor+%2.27 ve Euribor+%2.17	Libor+%2.19 ve Euribor+%1.68
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-	-	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırım gibi geri ödeme teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	-	-	-
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	-	-	-
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	-	-	-
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı	Borçlanmalardan sonra birincil sermaye benzeri borçlar ve ana sermayeden önce, diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Yoktur	Yoktur	Yoktur
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	-	-	-

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	8,538,541	8,538,541
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	(159,623)	159,623
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	55,075	(55,075)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	55,171	(55,155)
Genel karşılıklar	437,239	437,239
Sermaye benzeri krediler	4,237,398	3,767,469
Sermayeden indirilen diğer değerler	5,395	(5,395)
<b>Özkaynak</b>		<b>12,787,247</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Ana Ortaklık Banka'nın sırasıyla 102 milyon USD ve 90 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ile 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında amorti edilerek katkı sermayeye dahil edilmiştir.

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar ("TFRS 9") standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,617,305	9,942,739	9,115,248	8,654,384
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,096,530	939,945	814,597	677,616
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	1	6	7
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,558,624	14,592,786	11,222,427	9,247,336
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	24,462,248	24,871,205	27,750,897	27,883,725
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14,571,744	15,273,726	17,926,789	19,536,556
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	2,589,507	3,321,536	3,850,485	4,498,559
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,061	249,671	205,904	225,036
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,124,324	1,012,257	818,037	417,908
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	11,390	9,886	8,286	8,277
Diğer alacaklar	2,666,356	3,624,313	2,926,203	3,333,420
<b>Toplam</b>	<b>71,951,089</b>	<b>73,838,065</b>	<b>74,638,879</b>	<b>74,482,824</b>

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

(\*\*) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.
- Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.
- Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

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

6. Grup'un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %42 ve %49 (31 Aralık 2018: %37 ve %44) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %76 ve %83 (31 Aralık 2018: %74 ve %80) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %48 ve %54 (31 Aralık 2018: %43 ve %49) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 437,239 TL'dir (31 Aralık 2018: 618,520 TL).

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

##### Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (\*)

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
<b>Cari dönem</b>																		
Yurt içi	9,617,305	1,096,530	-	-	-	11,215,028	23,354,235	14,568,231	2,589,240	252,980	1,124,323	-	-	-	-	11,160	2,666,356	66,495,388
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,652,103	189,402	2,330	267	38	1	-	-	-	-	230	-	3,844,371
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	231,393	-	107	-	-	-	-	-	-	-	-	-	231,500
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	7,262	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7,262
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	423,814	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	423,822
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	29,024	918,611	1,068	-	43	-	-	-	-	-	-	-	948,746
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,617,305</b>	<b>1,096,530</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>15,558,624</b>	<b>24,462,248</b>	<b>14,571,744</b>	<b>2,589,507</b>	<b>253,061</b>	<b>1,124,324</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,390</b>	<b>2,666,356</b>	<b>71,951,089</b>

	Risk sınıfları (**)																	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
<b>Önceki dönem</b>																		
Yurt içi	9,115,248	814,597	6	-	-	6,452,048	27,182,611	17,923,852	3,849,736	205,789	817,834	-	-	-	-	8,078	2,926,203	69,296,002
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	3,858,359	565,640	1,744	653	53	203	-	-	-	-	208	-	4,426,860
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	93,750	-	138	-	-	-	-	-	-	-	-	-	93,888
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	68,589	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	68,589
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	532,646	-	2	96	-	-	-	-	-	-	-	-	532,744
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	217,035	2,646	1,053	-	62	-	-	-	-	-	-	-	220,796
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,115,248</b>	<b>814,597</b>	<b>6</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,222,427</b>	<b>27,750,897</b>	<b>17,926,789</b>	<b>3,850,485</b>	<b>205,904</b>	<b>818,037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8,286</b>	<b>2,926,203</b>	<b>74,638,879</b>

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

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

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

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	238,954	37,152	12,230	-	16,720	-	-	-	-	-	12	91,343	213,725	305,068
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	133,516	30,272	12,133	-	13,732	-	-	-	-	-	9	76,295	113,367	189,662
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	5,036	3,159	97	-	49	-	-	-	-	-	2	8,343	-	8,343
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	100,402	3,721	-	-	2,939	-	-	-	-	-	1	6,705	100,358	107,063
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	13,122,369	1,878,620	663,526	-	329,749	-	-	-	-	-	911	3,874,767	12,120,408	15,995,175
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,219,588	62,870	7,873	-	13,003	-	-	-	-	-	20	187,507	3,115,847	3,303,354
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	9,535,262	1,792,670	650,841	-	312,632	-	-	-	-	-	849	3,598,091	8,694,163	12,292,254
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	367,519	23,080	4,812	-	4,114	-	-	-	-	-	42	89,169	310,398	399,567
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	1,677,671	256,647	94,937	10	107,179	-	-	-	-	-	194	725,791	1,410,847	2,136,638
<b>Hizmetler</b>	6,174,182	-	-	-	-	15,558,614	9,373,973	2,229,233	875,412	2	649,583	-	-	-	-	10,854	10,374	18,135,889	16,746,338	34,882,227
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	3,548,953	1,716,626	380,567	2	515,366	-	-	-	-	-	1,044	4,276,996	1,885,562	6,162,558
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	405,160	101,830	396,297	-	30,062	-	-	-	-	-	394	274,946	658,797	933,743
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,507,584	223,778	68,937	-	51,606	-	-	-	-	-	204	545,769	1,306,340	1,852,109
Mali kuruluşlar	6,174,182	-	-	-	-	15,558,614	1,070,471	24,478	3,887	-	1,574	-	-	-	10,854	8,479	12,230,498	10,622,041	22,852,539	
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	703,952	42,327	15,797	-	10,548	-	-	-	-	-	115	407,968	364,771	772,739
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,524,736	83,343	6,764	-	36,669	-	-	-	-	-	103	225,196	1,426,419	1,651,615
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	21,772	13,092	1,637	-	1,457	-	-	-	-	-	15	24,725	13,248	37,973
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	591,345	23,759	1,526	-	2,301	-	-	-	-	-	20	149,791	469,160	618,951
<b>Diğer</b>	3,443,123	1,096,530	-	-	-	10	49,281	10,170,092	943,402	253,049	21,093	-	-	-	-	536	2,654,865	17,463,895	1,168,086	18,631,981
<b>Toplam</b>	9,617,305	1,096,530	-	-	-	15,558,624	24,462,248	14,571,744	2,589,507	253,061	1,124,324	-	-	-	-	11,390	2,666,356	40,291,685	31,659,404	71,951,089

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

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

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



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	Risk sınıfları (**)																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	247,133	140,040	20,277	-	6,553	-	-	-	-	-	-	257,511	156,492	414,003
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	177,701	119,993	17,546	-	6,159	-	-	-	-	-	-	205,593	115,806	321,399
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	31,600	10,877	2,566	-	308	-	-	-	-	-	-	33,950	11,401	45,351
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	37,832	9,170	165	-	86	-	-	-	-	-	-	17,968	29,285	47,253
<b>Sanayi</b>	-	-	-	-	-	-	15,403,333	2,639,039	973,131	-	277,529	-	-	-	-	-	-	6,850,913	12,442,119	19,293,032
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3,077,155	122,316	44,403	-	8,381	-	-	-	-	-	-	278,586	2,973,669	3,252,255
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	11,721,104	2,472,450	919,512	-	236,837	-	-	-	-	-	-	6,324,273	9,025,630	15,349,903
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	605,074	44,273	9,216	-	32,311	-	-	-	-	-	-	248,054	442,820	690,874
<b>İnşaat</b>	-	-	-	-	-	-	1,572,023	536,478	60,313	-	90,821	-	-	-	-	-	-	1,131,818	1,127,817	2,259,635
<b>Hizmetler</b>	7,269,162	-	-	-	-	11,171,634	10,385,443	4,350,066	1,610,984	-	425,688	-	-	-	-	7,772	-	18,723,120	16,497,629	35,220,749
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,839,368	3,531,029	685,427	-	357,681	-	-	-	-	-	-	7,757,538	1,655,967	9,413,505
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	729,440	158,398	757,021	-	7,271	-	-	-	-	-	-	424,047	1,228,083	1,652,130
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,718,831	318,467	67,037	-	36,013	-	-	-	-	-	-	766,907	1,373,441	2,140,348
Mali kuruluşlar	7,269,162	-	-	-	-	11,171,634	603,689	19,421	5,228	-	1,147	-	-	-	-	7,772	-	8,740,989	10,337,064	19,078,053
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	856,431	85,262	26,406	-	2,953	-	-	-	-	-	-	568,567	402,485	971,052
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,279,484	150,611	16,497	-	16,108	-	-	-	-	-	-	275,820	1,186,880	1,462,700
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	6,801	25,123	21,965	-	2,436	-	-	-	-	-	-	41,194	15,131	56,325
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	351,399	61,755	31,403	-	2,079	-	-	-	-	-	-	148,058	298,578	446,636
<b>Diğer</b>	1,846,086	814,597	6	-	-	50,793	142,965	10,261,166	1,185,780	205,904	17,446	-	-	-	-	514	2,926,203	15,843,256	1,608,204	17,451,460
<b>Toplam</b>	9,115,248	814,597	6	-	-	11,222,427	27,750,897	17,926,789	3,850,485	205,904	818,037	-	-	-	-	8,286	2,926,203	42,806,618	31,832,261	74,638,879

(\*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.  
(\*\*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,178,915	519,002	151,947	1,326,484	1,440,957	-	9,617,305
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,096,530	-	1,096,530
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,415,755	380,798	534,284	1,813,364	2,168,048	1,246,375	15,558,624
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	729,807	1,605,663	3,166,383	3,784,647	12,540,590	2,635,158	24,462,248
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	403,325	753,871	921,842	1,903,191	9,807,329	782,186	14,571,744
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlendirilmiş alacaklar	19,995	89,574	94,750	210,364	1,870,020	304,804	2,589,507
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	253,061	253,061
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	1,124,324	1,124,324
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	11,390	11,390
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,666,356	2,666,356
<b>Toplam</b>	<b>16,747,797</b>	<b>3,348,908</b>	<b>4,869,206</b>	<b>9,038,050</b>	<b>28,923,474</b>	<b>9,023,654</b>	<b>71,951,089</b>

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

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
<b>Kredi riskine esas tutar</b>							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,267,861	-	-	-	1,834,792	12,595	9,115,248
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	18,474	135	-	795,988	-	814,597
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	6	6
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,055,638	467,755	246,473	1,008,208	3,847,455	596,898	11,222,427
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,602,279	2,332,417	2,532,548	1,960,953	15,668,727	2,653,973	27,750,897
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	493,508	1,035,991	1,181,986	1,905,775	12,430,979	878,550	17,926,789
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlendirilmiş alacaklar	53,285	145,919	113,102	332,315	2,613,932	591,932	3,850,485
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	205,904	205,904
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	818,037	818,037
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	8,286	8,286
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	2,926,203	2,926,203
<b>Toplam</b>	<b>15,472,571</b>	<b>4,000,556</b>	<b>4,074,244</b>	<b>5,207,251</b>	<b>37,191,873</b>	<b>8,692,384</b>	<b>74,638,879</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notlarını esas almıştır. Fitch'in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de firmanın derecelendirme notları kullanılmaktadır.

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

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

**Risk ağırlığına göre risk tutarları**

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	9,533,830	-	10,668,839	-	3,777,579	15,925,949	31,640,690	404,202	-	-	-	117,935
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	11,586,213	-	2,383,688	1,037,933	5,130,728	12,990,101	29,842,188	404,202	-	-	-	117,935

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	%1250	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	8,474,406	-	5,585,466	-	4,235,217	19,956,486	35,893,824	493,480	-	-	-	98,514
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	13,253,370	-	1,362,583	1,475,610	6,296,359	14,194,249	32,961,908	493,480	-	-	-	98,514

**12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Grup, detayları Üçüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Grup, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Grup ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Değer kaybına uğramış (TFRS 9) Temerrüt (üçüncü aşama)	
<b>Önemli sektörler / Karşı taraflar</b>			
<b>Tarım</b>	<b>13,809</b>	<b>32,857</b>	<b>17,839</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	13,225	27,247	14,425
Ormançılık	534	988	989
Balıkçılık	50	4,622	2,425
<b>Sanayi</b>	<b>1,137,798</b>	<b>648,254</b>	<b>428,718</b>
Madencilik ve taş ocakçılığı	259,026	44,171	55,919
İmalat sanayi	868,218	562,455	334,720
Elektrik, gaz, su	10,554	41,628	38,079
<b>İnşaat</b>	<b>276,799</b>	<b>252,626</b>	<b>162,253</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,749,935</b>	<b>1,356,270</b>	<b>861,570</b>
Toptan ve perakende ticaret	641,428	1,067,327	594,255
Otel ve lokanta hizmetleri	249,495	84,201	65,256
Ulaştırma ve haberleşme	343,065	97,517	96,011
Mali kuruluşlar	233,389	2,584	14,385
Gayrimenkul ve kira. hizm.	176,274	18,147	21,645
Serbest meslek hizmetleri	48,405	77,602	56,006
Eğitim hizmetleri	18,536	3,145	3,565
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,343	5,747	10,447
<b>Diğer</b>	<b>1,365,869</b>	<b>683,609</b>	<b>512,080</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,544,210</b>	<b>2,973,616</b>	<b>1,982,460</b>

(\*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermek

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
<b>Tarım</b>	<b>163,563</b>	<b>13,415</b>	<b>12,596</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	118,544	11,690	10,407
Ormancılık	1,981	1,531	1,337
Balıkçılık	43,038	194	852
<b>Sanayi</b>	<b>2,725,150</b>	<b>514,153</b>	<b>372,843</b>
Madencilik ve taş ocakçılığı	107,150	40,483	51,763
İmalat sanayi	2,579,739	428,065	305,938
Elektrik, gaz, su	38,261	45,605	15,142
<b>İnşaat</b>	<b>516,384</b>	<b>193,156</b>	<b>131,251</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>5,477,385</b>	<b>798,189</b>	<b>611,561</b>
Toptan ve perakende ticaret	2,485,836	686,239	436,891
Otel ve lokanta hizmetleri	850,189	14,814	50,113
Ulaştırma ve haberleşme	288,728	56,396	53,533
Mali kuruluşlar	1,233,915	2,029	2,421
Gayrimenkul ve kira. hizm.	328,168	6,232	32,402
Serbest meslek hizmetleri	232,499	23,565	25,448
Eğitim hizmetleri	18,917	3,567	2,692
Sağlık ve sosyal hizmetler	39,133	5,347	8,061
<b>Diğer</b>	<b>3,148,860</b>	<b>569,877</b>	<b>491,467</b>
<b>Toplam</b>	<b>12,031,342</b>	<b>2,088,790</b>	<b>1,619,718</b>

(\*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

#### 13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıkları	1,093,143	1,169,666	(634,215)	-	<b>1,628,594</b>
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	622,581	241,560	(418,151)	-	<b>445,990</b>
<b>Önceki dönem</b>					
3. aşama karşılıkları	1,174,407	577,124	(658,388)	-	<b>1,093,143</b>
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	419,987	536,924	(334,330)	-	<b>622,581</b>

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

(\*\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

#### 14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	38,547,587	257,250	38,804,837
Azerbaycan	915,636	-	915,636
Birleşik Krallık	98,552	873,151	971,703
Almanya	64,645	108	64,753
Fransa	56,607	299,699	356,306
Hollanda	56,034	32,070	88,104
Yunanistan	43,184	-	43,184
Romanya	41,081	2	41,083
İsviçre	33,819	-	33,819
Belçika	23,069	-	23,069
Diğer	83,912	175,864	259,776

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

### III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

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

Ana Ortaklık Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 5.8565 (Tam TL) ve 6.5067 (Tam TL) 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
Ana Ortaklık Banka "yabancı para evalüasyon kuru" (31 Aralık 2019)	5.9501	6.6843
Bundan önceki;		
30 Aralık 2019	5.9493	6.6567
27 Aralık 2019	5.9579	6.6449
26 Aralık 2019	5.9561	6.5994
25 Aralık 2019	5.9561	6.5994
24 Aralık 2019	5.9561	6.5994

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,780,694	1,909,773	1,086,882	6,777,349
Bankalar	571,020	147,804	423,451	1,142,275
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	84,948	77,955	-	162,903
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	229	-	-	229
Krediler	14,340,721	4,615,140	10,919	18,966,780
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1,117	-	-	1,117
Maddi duran varlıklar	5	-	-	5
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar	11,596	1,639	184	13,419
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>18,790,330</b>	<b>6,752,311</b>	<b>1,521,436</b>	<b>27,064,077</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	1,753,235	365,788	39	2,119,062
Döviz tevdiat hesabı	4,282,543	8,451,449	760,677	13,494,669
Para piyasalarına borçlar	82,601	-	-	82,601
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,391,859	6,380,490	9,176	14,781,525
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	23,320	61,254	281	84,855
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	6,658	-	-	6,658
Diğer yükümlülükler	35,548	36,734	2,225	74,507
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>14,575,764</b>	<b>15,295,715</b>	<b>772,398</b>	<b>30,643,877</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>4,214,566</b>	<b>(8,543,404)</b>	<b>749,038</b>	<b>(3,579,800)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(4,150,149)</b>	<b>8,509,846</b>	<b>(746,180)</b>	<b>3,613,517</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	8,256,456	17,482,865	1,416,254	27,155,575
Türev finansal araçlardan borçlar	12,406,605	8,973,019	2,162,434	23,542,058
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>1,966,600</b>	<b>4,500,994</b>	<b>203,286</b>	<b>6,670,880</b>
<b>Önceki dönem</b>				
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>19,288,721</b>	<b>7,286,112</b>	<b>1,280,144</b>	<b>27,854,977</b>
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>18,983,367</b>	<b>17,697,027</b>	<b>530,099</b>	<b>37,210,493</b>
<b>Net bilanço pozisyonu</b>	<b>305,354</b>	<b>(10,410,915)</b>	<b>750,045</b>	<b>(9,355,516)</b>
<b>Net nazım hesap pozisyonu</b>	<b>(244,335)</b>	<b>10,388,022</b>	<b>(748,022)</b>	<b>9,395,665</b>
Türev finansal araçlardan alacaklar	7,987,608	19,364,401	1,196,112	28,548,121
Türev finansal araçlardan borçlar	8,231,943	8,976,379	1,944,134	19,152,456
<b>Gayrinakdi krediler</b>	<b>1,499,749</b>	<b>5,015,658</b>	<b>209,249</b>	<b>6,724,656</b>

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 130,287 TL (31 Aralık 2018: 458,100 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### III. 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: 115,268 TL (31 Aralık 2018: 301,893 TL).  
Peşin ödenen giderler: 575 TL (31 Aralık 2018: 628 TL).  
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 148,763 TL (31 Aralık 2018: 181,638 TL).  
Riskten korunma fonları: (6,447) TL (31 Aralık 2018: (4,482) TL).  
Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 8,862,138 TL (31 Aralık 2018: 4,680,290 TL).  
Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 8,862,138 TL (31 Aralık 2018: 4,680,290 TL).

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, gayrinakdi krediler içinde gösterilen dövize endeksli faktoring garantileri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 438 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 2,085,348 TL (31 Aralık 2018: 454,812 TL).  
Valörlü döviz satım işlemleri: 1,901,122 TL (31 Aralık 2018: 441,022 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 Aralık 2019	31 Aralık 2018	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
USD	%10 artış	(3,356)	(2,289)	-	-
USD	%10 azalış	3,356	2,289	-	-
EURO	%10 artış	6,442	6,102	(645)	(448)
EURO	%10 azalış	(6,442)	(6,102)	645	448

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

#### IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,173,942	-	-	-	-	1,253,614	7,427,556
Bankalar	764,357	-	-	-	-	391,720	1,156,077
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	600,153	1,885,382	89,787	191,066	11,805	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	8,256,577	-	-	-	-	-	8,256,577
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	149,177	303,234	191,169	722,053	-	11,390	1,377,023
Verilen krediler (***)	11,494,092	4,363,350	11,735,125	11,374,379	751,546	1,097,884	40,816,376
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	39,629	1,202,325	381,325	491,292	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,507,406	1,507,406
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>27,477,927</b>	<b>7,754,291</b>	<b>12,397,406</b>	<b>12,778,790</b>	<b>763,351</b>	<b>4,262,049</b>	<b>65,433,814</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	2,119,017	-	-	-	-	6,297	2,125,314
Diğer mevduat	30,431,202	1,432,378	187,090	1,107	-	4,792,635	36,844,412
Para piyasalarına borçlar	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
Muhtelif borçlar	94,267	-	-	-	-	429,521	523,788
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,083,545	4,546,414	1,276,179	1,188,904	-	-	15,095,042
Diğer yükümlülükler (**)	430,637	555,167	68,734	75,904	-	9,617,987	10,748,429
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>41,172,896</b>	<b>6,533,959</b>	<b>1,532,003</b>	<b>1,348,516</b>	<b>-</b>	<b>14,846,440</b>	<b>65,433,814</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,220,332	10,865,403	11,430,274	763,351	-	24,279,360
Bilançodaki kısa pozisyon	(13,694,969)	-	-	-	-	(10,584,391)	(24,279,360)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	234,833	2,659,036	-	879,280	-	-	3,773,149
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(1,688,216)	-	(281,638)	-	(1,969,854)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(13,460,136)</b>	<b>3,879,368</b>	<b>9,177,187</b>	<b>12,309,554</b>	<b>481,713</b>	<b>(10,584,391)</b>	<b>1,803,295</b>

- (\*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı, krediler dışındaki finansal varlıklar için beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.
- (\*\*) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu diğer yabancı kaynaklar, karşılıklar, kiralama işlemlerinden yükümlülükler, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.
- (\*\*\*) Donuk alacaklar "faizsiz" kolonunda yer almaktadır.

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,244,807	23,054	-	-	-	1,642,376	8,910,237
Bankalar	540,755	12,383	-	-	-	596,041	1,149,179
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	141,628	189,714	247,324	16,424	-	48	595,138
Para piyasalarından alacaklar	4,358,089	2,000	-	-	-	-	4,360,089
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	30	263,210	8,849	367,708	-	8,286	648,083
Verilen krediler	7,710,048	4,801,283	10,924,225	21,243,744	2,078,629	461,705	47,219,634
İfta edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	245,961	949,035	-	-	-	1,194,996
Diğer varlıklar (*)	796,624	2,172,287	-	-	-	1,365,815	4,334,726
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>20,791,981</b>	<b>7,709,892</b>	<b>12,129,433</b>	<b>21,627,876</b>	<b>2,078,629</b>	<b>4,074,271</b>	<b>68,412,082</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar mevduatı	-	-	-	-	-	2,291,934	2,291,934
Diğer mevduat	24,503,773	1,597,129	434,870	170	-	3,449,561	29,985,503
Para piyasalarına borçlar	2,188	-	-	-	20,428	-	22,616
Muhtelif borçlar	-	-	-	-	-	578,237	578,237
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3,831,829	9,418,515	6,061,329	2,050,483	3,818,740	-	25,180,896
Diğer yükümlülükler (**)	353,872	337,388	405,895	15,253	-	9,240,488	10,352,896
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>28,691,662</b>	<b>11,353,032</b>	<b>6,902,094</b>	<b>2,065,906</b>	<b>3,839,168</b>	<b>15,560,220</b>	<b>68,412,082</b>
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	5,227,339	19,561,970	-	-	24,789,309
Bilançodaki kısa pozisyon	(7,899,681)	(3,643,140)	-	-	(1,760,539)	(11,485,949)	(24,789,309)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	4,426,576	10,107,379	-	-	-	-	14,533,955
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(4,805,614)	(7,375,467)	(530,121)	-	(12,711,202)
<b>Toplam pozisyon</b>	<b>(3,473,105)</b>	<b>6,464,239</b>	<b>421,725</b>	<b>12,186,503</b>	<b>(2,290,660)</b>	<b>(11,485,949)</b>	<b>1,822,753</b>

- (\*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, finansal kiralama alacaklarının faizsiz kısmı, faktoring alacaklarının faizsiz kısmı 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 2. Grup'un cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	(0.19)	1.21	-	10.91
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.04	6.46	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	10.83
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	16.07
Verilen krediler	3.12	5.52	-	16.91
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	17.79
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	-	1.75	-	-
Diğer mevduat	0.31	1.65	0.05	9.83
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.50
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.70	3.28	-	12.69

#### Grup'un önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
<b>Varlıklar</b>				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	2.00	-	13.00
Bankalar	1.22	4.03	-	23.53
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.14	6.95	-	15.16
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	24.18
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.24
Verilen krediler	3.36	6.24	-	20.66
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	19.82
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar mevduatı	(0.36)	2.39	-	-
Diğer mevduat	0.48	2.71	-	18.72
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	15.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.69	3.83	-	13.91

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

#### 1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

#### 2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
<b>Borsada işlem gören</b>	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
<b>Borsada işlem görmeyen</b>	<b>11,390</b>	<b>3,196</b>	<b>3,196</b>
Hisse senedi yatırımları	11,390	3,196	3,196
<b>Bağlı ortaklıklar</b>	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
<b>Borsada işlem gören</b>	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
<b>Borsada işlem görmeyen</b>	<b>8,286</b>	<b>3,052</b>	<b>3,052</b>
Hisse senedi yatırımları	8,286	3,052	3,052
<b>Bağlı ortaklıklar</b>	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

(\*) "Gerçeğe uygun değer" alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

#### 3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
<b>Toplam</b>	-	<b>127</b>	-	<b>(254)</b>	<b>(254)</b>	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
<b>Toplam</b>	-	<b>127</b>	-	<b>(254)</b>	<b>(254)</b>	-

#### 4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	11,390	11,390	911

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	8,286	8,286	663

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**VI. 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 ("Piyasa Riski Yönetimi Politikası") oluşturulmuş olup, politika, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Söz konusu politika kapsamında likidite riski, iş kolu üst düzey temsilcilerinin de üye olduğu Aktif Pasif Komitesi 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 ("ADFP") da hali hazırda yürürlüktedir. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle yeni uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponu 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 finansal etkiler ile risk göstergelerine olası etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi 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. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

**c. Fon kaynaklarının ve sürelerinin çeşitliliğine ilişkin politikalar dahil olmak üzere 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, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**VI. 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 ve mevduat oluşturmaktadır. TL likiditesi, sahip olunan yüksek kaliteli menkul kıymetler kullanılarak TCMB işlemleri ile BIST nezdinde gerçekleştirilen repo / ters repo 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 ile sendikasyonların da dahil olduğu yabancı para cinsinden yurt dışı kaynaklı krediler ile sağlanmaktadır. İlgili para birimleri için Aktif Pasif Yönetimi tarafından günlük bazda likidite açığı/fazlası değerleri hesaplanmakta olup, bu değerler Aktif Pasif Komitesi'ne raporlanmaktadır. Ayrıca Toplam ve YP için günlük bazda likidite karşılama oranı hesaplanarak ilgili tüm birimler ve üst yönetim ile paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da 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 riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeylere getirecek birtakım önlemler belirlemiştir. Söz konusu önlemlere ilişkin finansal etki, uygulama zamanı ve stres senaryolarına bağlı olarak bu önlemlerin uygulanabilirliğini de içeren karar alma mekanizmasını destekleyecek önemli etmenler açıklanmaktadır.

**e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama**

Ana Ortaklık Banka'da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Yönetimi Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Grubu tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### VI. 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, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak haftalık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. 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	%224.31	31 Aralık 2019	%290.59	31 Ekim 2019
YP	%132.08	31 Aralık 2019	%172.68	31 Ekim 2019

#### Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			21,030,497	8,931,765
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	31,533,658	10,406,764	2,598,352	1,040,676
İstikrarlı mevduat	11,100,283	-	555,014	-
Düşük istikrarlı mevduat	20,433,375	10,406,764	2,043,338	1,040,676
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	8,848,662	6,247,063	6,145,060	4,568,459
Operasyonel mevduat	136,952	7,742	34,238	1,936
Operasyonel olmayan mevduat	7,045,852	5,434,776	4,526,093	3,778,346
Diğer teminatsız borçlar	1,665,858	804,545	1,584,729	788,177
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	16,156,005	8,886,681	6,259,249	3,650,950
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4,679,082	2,473,231	4,679,082	2,473,232
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	11,476,923	6,413,450	1,580,167	1,177,718
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	-	-	-	-
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>15,002,661</b>	<b>9,260,085</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	7,918,533	-	-	-
Teminatsız alacaklar	4,078,226	1,716,077	2,745,217	1,293,743
Diğer nakit girişleri	4,316,203	2,175,522	4,037,055	2,171,412
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>16,312,962</b>	<b>3,891,599</b>	<b>6,782,272</b>	<b>3,465,155</b>
				<b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			21,030,497	8,931,765
Toplam net nakit çıkışları			8,220,389	5,794,930
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>260.55</b>	<b>156.18</b>

(\*) 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### VI. 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
<b>Yüksek kaliteli likit varlıklar</b>				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			12,904,684	9,163,222
<b>Nakit çıkışları</b>				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	26,669,014	8,112,037	2,250,603	811,204
İstikrarlı mevduat	8,325,974	-	416,299	-
Düşük istikrarlı mevduat	18,343,040	8,112,037	1,834,304	811,204
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	5,409,212	2,966,755	3,199,013	1,653,489
Operasyonel mevduat	170,480	6,441	42,620	1,610
Operasyonel olmayan mevduat	3,581,057	2,256,876	1,564,309	948,876
Diğer teminatsız borçlar	1,657,675	703,438	1,592,084	703,003
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	26,024,760	14,275,903	14,343,428	8,267,821
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,582,760	6,997,432	12,582,759	6,997,432
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	13,442,000	7,278,471	1,760,669	1,270,389
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
<b>Toplam nakit çıkışları</b>			<b>19,793,044</b>	<b>10,732,514</b>
<b>Nakit girişleri</b>				
Teminatlı alacaklar	1,234,061	-	-	-
Teminatsız alacaklar	8,226,156	3,185,546	5,616,708	2,711,993
Diğer nakit girişleri	9,625,600	5,590,894	9,356,784	5,579,380
<b>Toplam nakit girişleri</b>	<b>19,085,817</b>	<b>8,776,440</b>	<b>14,973,492</b>	<b>8,291,373</b>
			<b>Üst sınır uygulanmış değerler</b>	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			12,904,684	9,163,222
Toplam net nakit çıkışları			5,244,047	3,034,373
<b>Likidite karşılama oranı (%)</b>			<b>247.41</b>	<b>307.45</b>

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**VI. 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 limitlerin 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 yüksek kaliteli likit varlık tutarı ile Grup'un varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit girişi 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 ve teminata konu edilmeyen borçlanma araçlarını yüksek kaliteli likit varlıklar olarak değerlendirmektedir.

Grup'un acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %48'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve sermaye benzeri krediler, %51'ini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %70'ini krediler, faktoring alacakları ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %29'unu nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2019 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 %67'sini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %57'sini krediler, faktoring alacakları ile kiralama işlemlerinden alacaklar, %23'ünü nakit ve nakit benzerleri ve %9'unu ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Varlıklar</b>								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,063,123	4,364,433	-	-	-	-	-	7,427,556
Bankalar	831,964	324,113	-	-	-	-	-	1,156,077
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	168,520	421,860	506,843	1,665,806	15,164	35	2,778,228
Para piyasalarından alacaklar	-	8,256,577	-	-	-	-	-	8,256,577
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	144,414	274,887	193,433	748,095	4,804	11,390	1,377,023
Verilen krediler	97,201	4,772,987	3,848,703	14,294,526	15,843,907	967,029	992,023	40,816,376
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	39,629	295,277	1,204,844	574,821	-	-	2,114,571
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,507,406	1,507,406
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>3,992,288</b>	<b>18,070,673</b>	<b>4,840,727</b>	<b>16,199,646</b>	<b>18,832,629</b>	<b>986,997</b>	<b>2,510,854</b>	<b>65,433,814</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar mevduatı	2,005,107	120,207	-	-	-	-	-	2,125,314
Diğer mevduat	4,945,805	30,278,031	1,432,378	187,090	1,108	-	-	36,844,412
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	334,241	837,631	3,571,433	8,233,955	2,117,782	-	15,095,042
Para piyasalarına borçlar	-	14,228	-	-	82,601	-	-	96,829
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	230,509	-	-	-	-	-	293,279	523,788
Diğer yükümlülükler (**)	-	415,367	73,145	300,052	429,991	64,913	9,464,961	10,748,429
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>7,181,421</b>	<b>31,162,074</b>	<b>2,343,154</b>	<b>4,058,575</b>	<b>8,747,655</b>	<b>2,182,695</b>	<b>9,758,240</b>	<b>65,433,814</b>
<b>Likidite (açığı)/fazlası</b>	<b>(3,189,133)</b>	<b>(13,091,401)</b>	<b>2,497,573</b>	<b>12,141,071</b>	<b>10,084,974</b>	<b>(1,195,698)</b>	<b>(7,247,386)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(48,798)	224,210	289,024	1,360,511	-	-	1,824,947
Türev finansal araçlardan borçlar	-	15,608,412	7,431,759	13,060,966	11,058,809	522,000	-	47,681,946
Türev finansal araçlardan borçlar	-	15,657,210	7,207,549	12,771,942	9,698,298	522,000	-	45,856,999
<b>Gayrinaklı Krediler</b>	<b>237,381</b>	<b>357,424</b>	<b>901,563</b>	<b>4,728,876</b>	<b>1,253,702</b>	<b>861,528</b>	<b>-</b>	<b>8,340,474</b>
<b>Önceki dönem</b>								
Toplam aktifler	2,246,751	20,140,198	5,506,444	13,606,587	23,701,986	1,382,596	1,827,520	68,412,082
Toplam yükümlülükler	6,949,197	25,044,470	3,620,877	6,920,301	12,127,993	5,138,221	8,611,023	68,412,082
<b>Likidite (açığı)/fazlası</b>	<b>(4,702,446)</b>	<b>(4,904,272)</b>	<b>1,885,567</b>	<b>6,686,286</b>	<b>11,573,993</b>	<b>(3,755,625)</b>	<b>(6,783,503)</b>	<b>-</b>
<b>Net bilanço dışı pozisyonu</b>								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(129,729)	61,454	428,261	1,479,268	-	-	1,839,254
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,246,576	14,094,606	12,174,323	12,130,335	530,159	-	49,175,999
Türev finansal araçlardan borçlar	-	10,376,305	14,033,152	11,746,062	10,651,067	530,159	-	47,336,745
<b>Gayrinaklı Krediler</b>	<b>298,637</b>	<b>917,786</b>	<b>1,462,947</b>	<b>4,263,430</b>	<b>1,115,833</b>	<b>828,836</b>	<b>-</b>	<b>8,887,469</b>

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

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

**5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi**

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

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
<b>Yükümlülükler</b>									
Mevduat	6,950,912	30,398,238	1,566,877	240,854	1,186	-	39,158,067	(188,341)	38,969,726
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	334,241	837,631	3,571,433	8,259,369	2,356,919	15,359,593	(264,551)	15,095,042
Para piyasalarına borçlar	-	14,232	-	-	82,601	-	96,833	(4)	96,829
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	1,501	812	-	-	-	2,313	-	2,313
<b>Önceki dönem</b>									
Mevduat	5,741,495	24,503,773	1,652,417	484,107	242	-	32,382,034	(104,597)	32,277,437
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	203,893	1,724,176	6,387,949	12,284,602	5,079,915	25,680,535	(499,639)	25,180,896
Para piyasalarına borçlar	-	2,188	-	-	-	20,428	22,616	-	22,616
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	560	55	31	-	-	646	-	646



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

**6. Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:**

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
<b>Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>						
<b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>	<b>43,289</b>	<b>1,257,882</b>	<b>2,597,504</b>	<b>4,729,007</b>	<b>739,794</b>	<b>9,367,476</b>
Alım işlemleri	40,560	647,012	1,176,778	2,271,466	344,142	4,479,958
Satım işlemleri	2,729	610,870	1,420,726	2,457,541	395,652	4,887,518
<b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>43,289</b>	<b>1,257,882</b>	<b>2,597,504</b>	<b>4,729,007</b>	<b>739,794</b>	<b>9,367,476</b>
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>						
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>27,958,159</b>	<b>9,027,637</b>	<b>11,580,627</b>	<b>7,613,267</b>	-	<b>56,179,690</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,225,880	1,209,021	1,779,093	103,948	-	4,317,942
Vadeli döviz satım işlemleri	1,217,809	1,195,191	1,772,070	134,844	-	4,319,914
Swap para alım işlemleri	10,883,710	3,152,336	4,118,813	4,371,119	-	22,525,978
Swap para satım işlemleri	10,940,506	2,957,859	3,880,045	3,003,356	-	20,781,766
Para alım opsiyonları	1,825,203	252,602	15,173	-	-	2,092,978
Para satım opsiyonları	1,865,051	260,628	15,433	-	-	2,141,112
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>3,646,151</b>	<b>5,067,727</b>	<b>13,778,423</b>	<b>11,128,342</b>	<b>568,998</b>	<b>34,189,641</b>
Swap faiz alım işlemleri	1,875,314	2,566,186	6,936,607	5,537,099	273,926	17,189,132
Swap faiz satım işlemleri	1,770,837	2,501,541	6,841,816	5,591,243	295,072	17,000,509
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>31,604,310</b>	<b>14,095,364</b>	<b>25,359,050</b>	<b>18,741,609</b>	<b>568,998</b>	<b>90,369,331</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>31,647,599</b>	<b>15,353,246</b>	<b>27,956,554</b>	<b>23,470,616</b>	<b>1,308,792</b>	<b>99,736,807</b>
<b>Önceki dönem</b>						
<b>Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>						
<b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>	<b>1,543,800</b>	<b>2,106,396</b>	<b>11,923,291</b>	<b>16,091,268</b>	<b>1,382,875</b>	<b>33,047,630</b>
Alım işlemleri	858,019	1,261,672	6,217,391	8,566,341	645,306	17,548,729
Satım işlemleri	685,781	844,724	5,705,900	7,524,927	737,569	15,498,901
<b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b>	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>1,543,800</b>	<b>2,106,396</b>	<b>11,923,291</b>	<b>16,091,268</b>	<b>1,382,875</b>	<b>33,047,630</b>
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>						
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>18,816,280</b>	<b>25,266,544</b>	<b>13,020,500</b>	<b>2,710,799</b>	-	<b>59,814,123</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	1,499,128	3,639,760	1,992,154	71,607	-	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	1,453,596	3,583,350	1,870,979	59,902	-	6,967,827
Swap para alım işlemleri	7,181,438	8,764,074	4,325,756	1,284,820	-	21,556,088
Swap para satım işlemleri	7,420,323	9,048,544	4,433,702	1,294,470	-	22,197,039
Para alım opsiyonları	625,678	115,053	198,796	-	-	939,527
Para satım opsiyonları	636,117	115,763	199,113	-	-	950,993
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>667,000</b>	<b>1,529,287</b>	<b>1,824,097</b>	<b>6,594,540</b>	<b>36,519</b>	<b>10,651,443</b>
Swap faiz alım işlemleri	334,099	769,152	918,357	3,299,023	18,291	5,338,922
Swap faiz satım işlemleri	332,901	760,135	905,740	3,295,517	18,228	5,312,521
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	<b>33,366</b>	-	-	-	-	<b>33,366</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>19,516,646</b>	<b>26,795,831</b>	<b>14,844,597</b>	<b>9,305,339</b>	<b>36,519</b>	<b>70,498,932</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>21,060,446</b>	<b>28,902,227</b>	<b>26,767,888</b>	<b>25,396,607</b>	<b>1,419,394</b>	<b>103,546,562</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2019 itibarıyla üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9.61'dir (31 Aralık 2018: %7.93). Bu oran asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %23 oranında artmıştır. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 168 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	116,633,385	118,161,673
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tabloalarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	111,992	(96,031)
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tabloalarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(28,012,348)	(30,616,499)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tabloalarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	469,851	145,863
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tabloalarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tabloalarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(83,802)	(56,792)
<b>Toplam risk tutarı</b>	<b>89,119,078</b>	<b>87,538,214</b>

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

(\*\*) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

### Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	63,813,463	67,107,641
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(83,802)	(56,792)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	63,729,661	67,050,849
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	2,677,428	4,396,164
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	3,216,995	606,490
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,894,423	5,002,654
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>		
<i>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)</i>	469,851	145,863
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	469,851	145,863
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	19,025,143	15,338,848
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	19,025,143	15,338,848
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
Ana sermaye	8,552,846	6,932,004
Toplam risk tutarı	89,119,078	87,538,214
<b>Kaldıraç oranı</b>		
Kaldıraç oranı	9.61	7.93

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
<b>Finansal varlıklar</b>	<b>53,684,191</b>	<b>54,730,613</b>	<b>54,571,981</b>	<b>52,993,956</b>
Para piyasalarından alacaklar	8,256,577	8,254,545	4,360,089	4,359,736
Bankalar	1,156,077	1,155,812	1,149,179	1,153,779
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,340,590	1,340,590	648,083	648,083
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	2,114,299	2,268,208	1,194,996	1,192,821
Verilen krediler	39,575,065	40,411,209	45,349,511	43,762,469
Faktoring alacakları	388,517	401,249	755,516	761,785
Kiralama işlemlerinden alacaklar	853,066	899,000	1,114,607	1,115,283
<b>Finansal borçlar</b>	<b>54,986,477</b>	<b>53,708,714</b>	<b>58,059,832</b>	<b>56,759,849</b>
Bankalar mevduatı	2,125,314	2,124,107	2,291,934	2,291,209
Diğer mevduat	36,844,412	35,491,063	29,985,503	28,611,540
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	15,095,042	15,172,242	25,180,896	25,255,707
Para piyasalarına borçlar	96,829	96,422	22,616	22,510
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	523,788	523,788	578,237	578,237
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	298,779	298,779	-	-
Faktoring borçları	2,313	2,313	646	646

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>1,451,924</b>	<b>2,691,937</b>	<b>11,390</b>	<b>4,155,251</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	122,724	2,655,504	-	2,778,228
Devlet borçlanma senetleri	122,689	-	-	122,689
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,655,504	-	2,655,504
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer menkul değerler	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,200	-	11,390	1,340,590
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	11,390	11,390
Devlet borçlanma senetleri	1,329,200	-	-	1,329,200
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	36,433	-	36,433
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	36,433	-	36,433
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>982,376</b>	<b>-</b>	<b>982,376</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	626,998	-	626,998
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	355,378	-	355,378
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	355,378	-	355,378

Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>668,573</b>	<b>3,535,273</b>	<b>8,286</b>	<b>4,212,132</b>
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	28,776	566,362	-	595,138
Devlet borçlanma senetleri	28,728	-	-	28,728
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	566,362	-	566,362
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	35	-	-	35
Diğer menkul değerler	13	-	-	13
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	639,797	-	8,286	648,083
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	8,286	8,286
Devlet borçlanma senetleri	639,797	-	-	639,797
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,968,911	-	2,968,911
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	2,968,911	-	2,968,911
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>-</b>	<b>1,111,762</b>	<b>-</b>	<b>1,111,762</b>
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	848,356	-	848,356
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	263,406	-	263,406
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	263,406	-	263,406

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>8,286</b>	<b>8,009</b>
Alışlar	2,939	-
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	165	277
Transferler	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>11,390</b>	<b>8,286</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

**IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

Grup'un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

**X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

**1. Grup'un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar**

**a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı**

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

**1. Savunma Hattı**

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

**2. Savunma Hattı**

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

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Denetim Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

**3. Savunma Hattı**

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

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

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı,

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

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

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

**b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
<b>Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)</b>	<b>41,851,196</b>	<b>45,836,154</b>	<b>3,348,096</b>
Standart yaklaşım	41,851,196	45,836,154	3,348,096
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
<b>Karşı taraf kredi riski</b>	<b>1,927,209</b>	<b>2,920,260</b>	<b>154,177</b>
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	1,927,209	2,920,260	154,177
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	-	-	-
<b>Piyasa riski</b>	<b>213,788</b>	<b>383,425</b>	<b>17,103</b>
Standart yaklaşım	213,788	383,425	17,103
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
<b>Operasyonel risk</b>	<b>6,022,402</b>	<b>4,792,696</b>	<b>481,792</b>
Temel gösterge yaklaşımı	6,022,402	4,792,696	481,792
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
<b>Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>50,014,595</b>	<b>53,932,535</b>	<b>4,001,168</b>

# ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

## 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

### X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

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

Varlıklar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarla raporlanan TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlenmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	7,427,556	7,427,556	7,427,556	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,778,228	2,700,508	-	2,655,504	-	2,778,228	-
Bankalar	1,156,077	1,156,077	1,156,077	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8,256,577	8,256,577	39,010	8,217,567	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,340,590	1,339,551	1,340,590	-	-	-	-
İfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	2,114,571	2,114,571	2,114,571	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	8,843	-	-	-	-	-	8,843
<b>Krediler (Net)</b>	<b>40,816,376</b>	<b>41,595,161</b>	<b>41,202,877</b>	-	-	-	<b>(381,107)</b>
Krediler	38,583,909	39,365,249	38,583,909	-	-	-	5,395
Kiralama işlemlerinden alacaklar	853,066	853,066	853,066	-	-	-	-
Faktoring alacakları	388,517	388,517	388,517	-	-	-	-
Donuk alacaklar	2,973,616	2,973,616	2,973,616	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,982,732	1,985,287	1,596,231	-	-	-	386,502
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	36,433	32,515	-	36,433	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	946,978	1,286,764	891,904	-	-	-	55,075
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	55,171	55,171	-	-	-	-	55,155
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	47	889	47	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	513,393	519,344	513,393	-	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>65,433,814</b>	<b>66,485,344</b>	<b>54,686,685</b>	<b>10,909,504</b>	-	<b>2,778,228</b>	<b>(279,720)</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Mevduat	38,969,726	38,969,726	-	-	-	-	38,969,726
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	626,998	632,416	-	-	-	-	626,998
Alınan krediler	10,857,644	11,638,983	-	-	-	-	10,857,691
Para piyasalarına borçlar	96,829	14,228	-	96,829	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	2,313	2,313	-	-	-	-	2,313
Kiralama işlemlerinden borçlar	298,779	298,779	-	-	-	-	298,779
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	355,378	355,500	-	-	-	-	355,378
Karşılıklar	225,640	197,218	32,363	-	-	-	157,883
Vergi borcu	325,134	361,156	-	-	-	-	325,134
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	4,237,398	4,237,398	-	-	-	-	4,237,398
Diğer yükümlülükler	899,434	889,167	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	8,538,541	8,888,460	-	-	-	-	8,529,790
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>65,433,814</b>	<b>66,485,344</b>	<b>32,363</b>	<b>96,829</b>	-	-	<b>64,361,090</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları</b>	<b>65,713,534</b>	<b>54,686,685</b>	-	<b>10,909,504</b>	<b>2,778,228</b>
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,072,724	32,363	-	96,829	-
<b>Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar</b>	<b>64,640,810</b>	<b>54,654,322</b>	-	<b>10,812,675</b>	<b>2,778,228</b>
Bilanço dışı tutarlar	16,648,607	5,400,017	-	498,837	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(314,542)	-	(7,676,258)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(2,564,440)
<b>Risk tutarları</b>	<b>-</b>	<b>59,739,797</b>	<b>-</b>	<b>3,635,254</b>	<b>213,788</b>

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

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

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

**3. Kredi riski açıklamaları**

**3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler**

**a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Ana Ortak Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonu, banka bazında risk yönetimi imkanı veren kurumsal risk yönetimi çözümü QRM sisteminin kredi portföyü bağlamında yönetilmesi, İDD hesaplamalarının ve raporlamalarının yapılmasından sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması ve stres testleri konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaı göstermektedir.

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



31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

**X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

**b. Varlıkların kredi kalitesi**

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	2,973,616	39,825,492	1,982,460	40,816,648
Borçlanma araçları (*)	-	3,443,771	9,023	3,434,748
Bilanço dışı alacaklar	126,612	16,554,358	67,756	16,613,214
<b>Toplam</b>	<b>3,100,228</b>	<b>59,823,621</b>	<b>2,059,239</b>	<b>60,864,610</b>

(\*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

**c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	Cari dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	2,088,790	1,705,141
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1,840,293	1,555,983
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(161,877)	(550,759)
Diğer değişimler (**)	(793,590)	(621,575)
<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı</b>	<b>2,973,616</b>	<b>2,088,790</b>

(\*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Ana Ortaklık Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 149,567 TL (31 Aralık 2018: 533,027 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(\*\*) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

**ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II – Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup birinci ve ikinci grup kredileri diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar

**Coğrafi bölgelere göre kırılım**

	<b>Takipteki alacak tutarı (**)</b>	<b>Özel karşılık</b>
Yurt içi	2,970,184	1,592,875
Avrupa Birliği Ülkeleri	3,260	3,222
OECD Ülkeleri (*)	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	172	134
<b>Toplam</b>	<b>2,973,616</b>	<b>1,596,231</b>

(\*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri  
(\*\*) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

**Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
31 – 60 gün gecikmiş	294,350	554,476
61 – 90 gün gecikmiş	115,937	267,993
<b>Toplam</b>	<b>410,287</b>	<b>822,469</b>

**Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı**

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	1,071,845	689,761
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	23,986	5,451

Grup, "Karşılık Yönetmeliği" kapsamında canlı portföyde "yeniden yapılandırılan kredi" tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

### X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
<b>Dönem başı bakiyesi (*)</b>	<b>209,665</b>	<b>412,916</b>	<b>1,093,143</b>	<b>1,715,724</b>
Dönem içi ilave karşılıklar	35,261	24,760	632,821	692,842
Dönem içi çıkanlar (-)	(14,466)	(79,470)	(484,648)	(578,584)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(149,567)	(149,567)
1. aşamaya transfer	15,626	(82,679)	-	(67,053)
2. aşamaya transfer	(13,202)	165,913	-	152,711
3. aşamaya transfer	-	(228,334)	536,845	308,511
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>232,884</b>	<b>213,106</b>	<b>1,628,594</b>	<b>2,074,584</b>

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

### 3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

#### a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

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

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

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

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

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

**b. Kredi riski azaltım teknikleri**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler (*)	33,653,659	7,162,989	5,930,025	3,171,846	2,768,696	-	-
Borçlanma araçları (*)	3,434,748	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>37,088,407</b>	<b>7,162,989</b>	<b>5,930,025</b>	<b>3,171,846</b>	<b>2,768,696</b>	-	-
Temerrüde düşmüş	2,973,616	-	-	-	-	-	-

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

**c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar**

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

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

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	9,617,306	-	12,386,002	-	2,053,172	%16.58
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1,096,530	-	1,019,826	-	568,303	%55.73
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14,209,966	6,539,805	5,924,815	1,348,657	2,874,662	%39.52
Kurumsal alacaklar	20,672,021	6,843,035	19,299,814	3,761,203	22,527,868	%97.69
Perakende alacaklar	13,956,885	3,615,634	12,392,134	597,967	9,728,507	%74.89
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,038,036	20,281	1,038,036	6,680	370,060	%35.42
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,487,318	104,101	1,487,318	57,471	868,216	%56.20
Tahsili gecikmiş alacaklar	253,061	-	253,061	-	257,439	%101.73
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,124,324	-	1,124,324	-	1,178,611	%104.83
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,661,435	24,594	2,661,435	4,919	1,412,967	%52.99
Hisse senedi yatırımları	11,391	-	11,391	-	11,391	%100.00
<b>Toplam</b>	<b>66,128,273</b>	<b>17,147,450</b>	<b>57,598,156</b>	<b>5,776,897</b>	<b>41,851,196</b>	<b>%66.04</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

**X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**

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

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	10,332,829	-	-	-	-	-	2,053,173	-	-	-	12,386,002
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	1	-	-	-	903,048	-	116,777	-	-	-	1,019,826
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	2,383,437	-	2,421,132	-	2,433,935	34,968	-	-	7,273,472
Kurumsal alacaklar	2	-	251	-	201,508	-	22,859,256	-	-	-	23,061,017
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	12,990,101	-	-	-	-	12,990,101
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,037,933	-	-	6,783	-	-	-	1,044,716
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,353,149	-	191,640	-	-	-	1,544,789
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	12,785	-	218,721	21,555	-	-	253,061
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	239,106	-	537,539	347,679	-	-	1,124,324
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,253,381	-	-	-	-	-	1,412,973	-	-	-	2,666,354
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	11,391	-	-	-	11,391
<b>Toplam</b>	<b>11,586,213</b>	<b>-</b>	<b>2,383,688</b>	<b>1,037,933</b>	<b>5,130,728</b>	<b>12,990,101</b>	<b>29,842,188</b>	<b>404,202</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>63,375,053</b>

**4. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

**a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi riski tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde “Pre-Settlement” limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

##### b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT (*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,691,936	498,841	-	1.40	3,190,777	1,656,234
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için )	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - ( repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için )	-	-	-	-	444,477	89,013
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>						<b>1,745,247</b>

(\*) Etketif beklenen pozitif risk tutarı

##### c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,190,777	181,962
<b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>3,190,777</b>	<b>181,962</b>

##### ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	991,041	2,184,594	-	8,477	-	-	3,184,112
Kurumsal alacaklar	-	-	236	-	-	432,148	-	-	432,384
Perakende alacaklar	-	-	-	-	18,758	-	-	-	18,758
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsil gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	-	<b>991,277</b>	<b>2,184,594</b>	<b>18,758</b>	<b>440,625</b>	-	-	<b>3,635,254</b>

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

(\*\*) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilm

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)****e. Kredi Türevleri**

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

**5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları**

Grup'un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

**6. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Denetim Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yöntem ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer ("RMD") ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere (ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

	<b>Risk ağırlıklı tutarlar</b>
<b>Dolaysız (peşin) ürünler</b>	213,788
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	146,113
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	67,675
Emtia riski	-
<b>Opsiyonlar</b>	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
<b>Toplam</b>	<b>213,788</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

### X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

#### 7. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup'un son üç yılına ait 2016, 2017 ve 2018 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kar / zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2016 tutarı	2017 tutarı	2018 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	2,605,243	2,995,349	4,035,249	3,211,947	15	481,792
<b>Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)</b>						<b>6,022,402</b>

#### 8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gg954azete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

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

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

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

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	818,044	%6.57
TL	(+) 500	(894,213)	%(7.18)
EURO	(-) 200	(9,239)	%(0.07)
EURO	(+) 200	(63,779)	%(0.51)
USD	(-) 200	47,861	%0.38
USD	(+) 200	(50,674)	%(0.41)
<b>Toplam (negatif şoklar için)</b>		<b>856,666</b>	<b>%6.88</b>
<b>Toplam (pozitif şoklar için)</b>		<b>(1,008,666)</b>	<b>%(8.10)</b>



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

##### Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırılımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	7,285,819	36,433	355,378	19,825,586	519,311	263,406
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	6,893,889	2,449,600	-
<b>Toplam</b>	<b>7,285,819</b>	<b>36,433</b>	<b>355,378</b>	<b>26,719,475</b>	<b>2,968,911</b>	<b>263,406</b>

##### Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem			Finansal riskten korunma aracı		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar		Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım		Kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	gerçeğe uygun değer Varlıklar	Borçlar	kar / zarar				
Faiz swap işlemleri	TL / YP müşteri mevduatları	TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	9,043	355,378	(708,869)		49,675		21,119
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	27,390	-	(42,988)		4,959		-
		TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(214,877)		1,094		-
Çapraz para swap işlemleri ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski							
<b>Toplam</b>			<b>36,433</b>	<b>355,378</b>	<b>(966,734)</b>		<b>55,728</b>		<b>21,119</b>
Önceki dönem			Finansal riskten korunma aracı		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar		Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım		Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	gerçeğe uygun değer Varlıklar	Borçlar	kar / zarar				
Faiz swap işlemleri	TL müşteri mevduatları	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	519,311	263,406	294,768		9,555		(8,075)
Çapraz para swap işlemleri ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	2,449,600	-	153,133		3,792		-
<b>Toplam</b>			<b>2,968,911</b>	<b>263,406</b>	<b>447,901</b>		<b>13,347</b>		<b>(8,075)</b>

##### Grup'un nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

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

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup 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 tahvil alım / satım işlemleri yapılmaktadır.

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

Cari dönem – 31 Aralık 2019	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,499,663	1,502,986	459,829	3,462,478
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	532,371	442,299	117,801	1,092,471
Ticari kar / zarar	97,248	46,661	461,921	605,830
Temettü gelirleri	-	-	3,115	3,115
Beklenen zarar karşılıkları	(896,111)	(314,129)	(7,003)	(1,217,243)
Bölüm sonuçları	1,233,171	1,677,817	1,035,663	3,946,651
Diğer faaliyet giderleri (**)				(1,970,721)
Vergi öncesi kar				1,975,930
Vergi karşılığı (*)				(434,064)
<b>Net dönem karı</b>				<b>1,541,866</b>

Önceki dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,504,092	1,160,071	996,941	3,661,104
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	707,197	335,340	95,208	1,137,745
Ticari kar / zarar	315,879	55,582	(549,088)	(177,627)
Temettü gelirleri	-	-	167	167
Kredi ve diğer alacaklar değer düşüş karşılığı	(906,020)	(378,893)	(1,641)	(1,286,554)
Bölüm sonuçları	1,621,148	1,172,100	541,587	3,334,835
Diğer faaliyet giderleri (**)				(1,880,529)
Vergi öncesi kar				1,454,306
Vergi karşılığı (*)				(313,672)
<b>Net dönem karı</b>				<b>1,140,634</b>

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

(\*\*) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 31 Aralık 2019	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	31,590,192	11,631,450	22,212,172	65,433,814
Yükümlülükler	18,623,619	28,957,843	9,313,811	56,895,273
Özkaynaklar	-	-	8,538,541	8,538,541
Önceki dönem – 31 Aralık 2018	Kurumsal, KOBİ ve Ticari Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	37,967,387	11,908,013	18,536,682	68,412,082
Yükümlülükler	18,656,612	23,402,180	18,695,678	60,754,470
Özkaynaklar	-	-	7,657,612	7,657,612

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 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	305,785	947,588	291,079	1,349,622
TCMB	344,422	5,829,761	407,796	6,861,366
Diğer	-	-	-	374
<b>Toplam</b>	<b>650,207</b>	<b>6,777,349</b>	<b>698,875</b>	<b>8,211,362</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	344,422	1,465,328	407,796	1,850,723
Vadeli serbest olmayan hesap	-	1,336,860	-	2,281,923
Zorunlu karşılık	-	3,027,573	-	2,728,720
<b>Toplam</b>	<b>344,422</b>	<b>5,829,761</b>	<b>407,796</b>	<b>6,861,366</b>

Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %1 ile %7 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre %5 ile %21 aralığında değişen oranlarda TL, USD / EURO ve altın olarak zorunlu karşılık tesis etmektedirler.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası, 9 Aralık 2019 tarih ve 2019/19 sayılı tebliğ esaslarına göre kredi büyümesi sağlayan bankalara Türk Lirası zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen reeskont dahil 344,181 TL (31 Aralık 2018: 406,495 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 1,465,328 TL (31 Aralık 2018: 1,850,723 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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 gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	52,090	21,385
Teminata verilen / bloke edilen	70,634	7,391
<b>Toplam</b>	<b>122,724</b>	<b>28,776</b>

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	71,372	52	232,495
Swap işlemleri	2,467,192	114,566	247,509	82,713
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	134	2,240	155	3,438
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,467,326</b>	<b>188,178</b>	<b>247,716</b>	<b>318,646</b>

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	13,802	1,142,275	81,826	1,067,353
Yurt içi	13,801	173,601	81,826	490,624
Yurt dışı	1	968,674	-	576,729
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,802</b>	<b>1,142,275</b>	<b>81,826</b>	<b>1,067,353</b>

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	397,794	201,513	406,420	232,219
ABD, Kanada	23,226	29,202	396	-
OECD ülkeleri (*)	139,304	4,863	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,535	108,932	-	-
<b>Toplam</b>	<b>561,859</b>	<b>344,510</b>	<b>406,816</b>	<b>232,219</b>

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 406,816 TL (31 Aralık 2018: 232,219 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2018: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

**4. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar**

**4.1. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,326,372	645,917
Repo işlemine konu olan	14,218	2,166
Teminata verilen / bloke edilen (*)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,340,590</b>	<b>648,083</b>

(\*) 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. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

**Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	1,329,581	658,605
Borsada işlem gören	1,329,581	658,605
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	11,390	8,286
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	11,390	8,286
Değer azalma karşılığı (-)	(381)	(18,808)
<b>Toplam</b>	<b>1,340,590</b>	<b>648,083</b>

**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	120	569,874	71	570,374
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	569,874	-	570,374
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	120	-	71	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	39	201,879	47	200,958
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	32,606	-	29,302	-
<b>Toplam</b>	<b>32,765</b>	<b>771,753</b>	<b>29,420</b>	<b>771,332</b>

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

**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	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	34,163,603	3,348,461	1,071,845	-
İşletme kredileri	15,906,388	1,758,490	604,541	-
İhracat kredileri	5,311,611	423,728	55,405	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	1,900,062	200,881	-	-
Tüketici kredileri	9,169,060	835,218	368,574	-
Kredi kartları	599,428	92,770	43,325	-
Diğer	1,277,054	37,374	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>34,163,603</b>	<b>3,348,461</b>	<b>1,071,845</b>	<b>-</b>

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	199,332	6	180,771	-
<i>Krediler</i>	183,722	-	165,450	-
<i>Diğer aktifler</i>	6,495	6	7,367	-
<i>Bankalardan ve para piyasalarından alacaklar</i>	8,843	-	7,801	-
<i>Menkul değerler</i>	272	-	153	-
Kredi riskinde önemli artış	-	202,508	-	389,419
<i>Krediler</i>	-	202,508	-	389,419
<b>Toplam</b>	<b>199,332</b>	<b>202,514</b>	<b>180,771</b>	<b>389,419</b>

**5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	6,832,202	542,490	111,505
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	27,331,401	2,805,971	960,340
<b>Toplam</b>	<b>34,163,603</b>	<b>3,348,461</b>	<b>1,071,845</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### 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
<b>Tüketici kredileri – TP</b>	<b>391,723</b>	<b>9,772,587</b>	<b>10,164,310</b>
Konut kredisi	172	3,518,735	3,518,907
Taşıt kredisi	13,064	294,517	307,581
İhtiyaç kredisi	378,487	5,959,335	6,337,822
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri - Dövizde endeksli</b>	-	<b>57</b>	<b>57</b>
Konut kredisi	-	57	57
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici kredileri – YP</b>	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel kredi kartları – TP</b>	<b>657,728</b>	<b>29,091</b>	<b>686,819</b>
Taksitli	212,263	29,091	241,354
Taksitsiz	445,465	-	445,465
<b>Bireysel kredi kartları – YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Personel kredileri – TP</b>	<b>4,303</b>	<b>19,061</b>	<b>23,364</b>
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	4,303	19,061	23,364
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri - Dövizde endeksli</b>	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredileri – YP</b>	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel kredi kartları – TP</b>	<b>9,362</b>	-	<b>9,362</b>
Taksitli	2,921	-	2,921
Taksitsiz	6,441	-	6,441
<b>Personel kredi kartları – YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)</b>	<b>185,121</b>	-	<b>185,121</b>
<b>Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,248,237</b>	<b>9,820,796</b>	<b>11,069,033</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### 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
<b>Taksitli ticari krediler - TP</b>	<b>789,236</b>	<b>3,836,304</b>	<b>4,625,540</b>
İşyeri kredisi	-	20,682	20,682
Taşıt kredisi	932	104,156	105,088
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	788,304	3,711,466	4,499,770
<b>Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli</b>	<b>9</b>	<b>49,719</b>	<b>49,728</b>
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	4,918	4,918
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	9	44,801	44,810
<b>Taksitli ticari krediler - YP</b>	<b>5,217</b>	<b>9,976</b>	<b>15,193</b>
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	5,217	9,976	15,193
<b>Kurumsal kredi kartları - TP</b>	<b>39,342</b>	-	<b>39,342</b>
Taksitli	14,028	-	14,028
Taksitsiz	25,314	-	25,314
<b>Kurumsal kredi kartları - YP</b>	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)</b>	<b>87,267</b>	-	<b>87,267</b>
<b>Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>921,071</b>	<b>3,895,999</b>	<b>4,817,070</b>

#### 5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	3,447,352	3,352,553
Özel	35,136,557	41,535,253
<b>Toplam</b>	<b>38,583,909</b>	<b>44,887,806</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	38,577,999	44,478,592
Yurt dışı krediler	5,910	409,214
<b>Toplam</b>	<b>38,583,909</b>	<b>44,887,806</b>



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

#### 5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	147,895	141,226
Tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	260,303	164,068
Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılanlar	1,188,033	759,555
<b>Toplam</b>	<b>1,596,231</b>	<b>1,064,849</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari dönem</b>			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	12,870	2,100	9,016
Yeniden yapılandırılan krediler	12,870	2,100	9,016
<b>Önceki dönem</b>			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	222	509	4,720
Yeniden yapılandırılan krediler	222	509	4,720

##### 5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Önceki dönem sonu bakiyesi</b>	<b>702,887</b>	<b>383,292</b>	<b>1,002,611</b>
Dönem içinde intikal (+)	1,668,851	20,686	150,756
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	1,634,300	1,256,261
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(1,634,300)	(1,256,261)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(300,410)	(164,096)	(329,084)
Kayıttan düşülen (-)	(299)	(822)	(11,189)
Satılan (-) (*)	-	-	(149,567)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(16,682)
Bireysel krediler	-	-	(103,427)
Kredi kartları	-	-	(29,458)
Diğer	-	-	-
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>436,729</b>	<b>617,099</b>	<b>1,919,788</b>
Karşılık (-)	(147,895)	(260,303)	(1,188,033)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>288,834</b>	<b>356,796</b>	<b>731,755</b>

(\*) Ana Ortaklık Banka 20 Kasım 2019 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 149,567 TL tutarındaki bölümünü yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	60,901	51,548	67,013
Karşılık tutarı (-)	(48,975)	(25,391)	(34,605)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>11,926</b>	<b>26,157</b>	<b>32,408</b>
<b>Önceki dönem</b>			
Dönem sonu bakiyesi	19,589	2,647	41,827
Karşılık tutarı (-)	(4,191)	(1,447)	(32,414)
<b>Bilançodaki net bakiyesi</b>	<b>15,398</b>	<b>1,200</b>	<b>9,413</b>

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
<b>Cari dönem (net)</b>	<b>288,834</b>	<b>356,796</b>	<b>731,755</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	415,051	617,099	1,912,465
Karşılık tutarı (-)	(143,342)	(260,303)	(1,180,710)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	271,709	356,796	731,755
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	21,678	-	7,323
Karşılık tutarı (-)	(4,553)	-	(7,323)
Diğer krediler (net)	17,125	-	-
<b>Önceki dönem (net)</b>	<b>561,661</b>	<b>219,224</b>	<b>243,056</b>
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	676,253	383,292	994,380
Karşılık tutarı (-)	(136,996)	(164,068)	(751,324)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	539,257	219,224	243,056
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	26,634	-	8,231
Karşılık tutarı (-)	(4,230)	-	(8,231)
Diğer krediler (net)	22,404	-	-

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

**5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari dönem (Net)</b>	<b>15,324</b>	<b>18,375</b>	<b>22,847</b>
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,026	31,094	41,301
Karşılık tutarı (-)	(4,702)	(12,719)	(18,454)
<b>Önceki dönem (Net)</b>	<b>16,522</b>	<b>4,492</b>	-
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	20,065	6,287	-
Karşılık tutarı (-)	(3,543)	(1,795)	-

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

"Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"nin sekizinci maddesinde yer alan teminat unsurlarından bulunması halinde, bu unsurlar gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevrilerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

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

**5.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka, "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak sınıflandırılan kredi ve diğer alacaklarını, borçluları, kefilleri ve maddi teminatları hakkında her türlü hukuki süreçleri kullanmak suretiyle tasfiyeye çalışmakta, hukuki süreçler sonucunda tahsil edilemeyen ve tahsil kabiliyeti bulunmadığına ilişkin aciz vesikasına bağlanan alacaklarını ise bu vesikalara dayanarak alacak bakiyesi ve özel karşılık tutarını ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle 1 Kuruş iz bedele indirgemektedir. İz bedelle takip edilmeye devam olunan alacaklara ilişkin olarak, ileriki dönemlerde borçlular ve/veya kefillerinin mal varlıklarında artış tespit edilmesi halinde hukuki takip süreçleri işletilmeye devam edilmektedir.

Ana Ortaklık Banka bu grup alacaklarından, protesto veya yazı ile borçlularından istenilen, ancak dava ve icra takibine değmeyecek derecede küçük olanlar veya dava veya icra takibinde katlanılacak maliyetlerin tahsil edilmesi beklenen tutarlardan yüksek olacağı değerlendirilenleri ise, tamamına karşılık ayırmak ve ilgili hesaplara ters kayıt vermek suretiyle aktiften silmektedir. Yönetim Kurulu, bu konuda gerekli değerlendirmeleri yapmak üzere belirli limitler dahilinde ilgili Genel Müdürlük gruplarını yetkilendirmiş bulunmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla**  
**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

**6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:**

**6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen (*)	350,729	386,219
<b>Toplam</b>	<b>350,729</b>	<b>386,219</b>

(\*) 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.

**6.2. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Devlet tahvili	2,114,571	1,194,996
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>

**6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	2,114,571	1,194,996
Borsada işlem görenler	2,114,571	1,194,996
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

#### 6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	1,194,996	1,316,936
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	912,878	-
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(36,299)	(142,041)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
İtfa edilmiş maliyet gelirlerindeki değişim	42,996	20,101
<b>Dönem sonu toplamı</b>	<b>2,114,571</b>	<b>1,194,996</b>

#### 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Factoring A.Ş.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	1,291	40,000	30,000	20,765
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	-	79,141	102,327	5,655
Dönem karı	62,924	28,330	37,262	7,724
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	(3)	(3)	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(533)	(361)	(15)
<b>Ana sermaye toplamı</b>	<b>64,215</b>	<b>146,935</b>	<b>169,225</b>	<b>34,129</b>
<b>Katkı sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Sermaye</b>	<b>64,215</b>	<b>146,935</b>	<b>169,225</b>	<b>34,129</b>
<b>Net kullanılabilir özkaynak</b>	<b>64,215</b>	<b>146,935</b>	<b>169,225</b>	<b>34,129</b>

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 Faktoring A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(4) ING Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

(\*) Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satışı 31 Mayıs 2019 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir (\*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kar / zararı	Önceki dönem kar / zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	7,249,105	64,215	5	318,398	-	62,924	58,258	-
(2)	575,273	147,471	1,599	91,139	-	28,330	32,261	-
(3)	1,079,463	169,589	989	65,509	-	37,262	33,605	-
(4)	142,990	34,144	180	6,408	-	7,724	5,267	-

(\*) ING Faktoring A.Ş., ING Finansal Kiralama A.Ş., ING Menkul Değerler A.Ş. ve ING European Financial Services Plc'nin finansal bilgileri 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

### 8.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	95,907	95,907
Dönem içi hareketler	(12,308)	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	-	-
Satışlar (*)	(12,308)	-
Yeniden değerlendirme artışı	-	-
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	83,599	95,907
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

(\*) Ana Ortaklık Banka ile TEB Portföy Yönetimi A.Ş. arasında, Ana Ortaklık Banka bağlı ortaklıklarından ING Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin TEB Portföy Yönetimi A.Ş.'ye satılması konusunda 5 Nisan 2019 tarihinde bir Hisse Satım ve Alım Sözleşmesi imzalanmıştır. Fırlı satış işlemi ve hisse devri, sözleşme uyarınca gerekli yasal izinlerin ve satışa ilişkin diğer prosedürlerin tamamlanmasını takiben 31 Mayıs 2019 tarihinde tamamlanmıştır.

### 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	21,099	33,407

### 8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

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

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### 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	59,001	57,789	63,387	61,946
1-5 yıl arası	839,032	785,486	967,042	901,168
5 yıldan uzun	13,529	9,791	166,195	151,493
<b>Toplam</b>	<b>911,562</b>	<b>853,066</b>	<b>1,196,624</b>	<b>1,114,607</b>

##### 10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	911,562	1,196,624
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(58,496)	(82,017)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
<b>Net finansal kiralama yatırımı</b>	<b>853,066</b>	<b>1,114,607</b>

#### 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	35,316	1,117	2,968,911	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,316</b>	<b>1,117</b>	<b>2,968,911</b>	<b>-</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Cari dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet					
Açılış bakiyesi	272,473	51,329	-	915,131	1,238,933
İlaveler	7,486	189	524,791	348,486	880,952
Kur farkı	-	-	-	23	23
Çıkışlar	-	(51,329)	(175,364)	(315,572)	(542,265)
Değer düşüş karşılığı / iptali	2,884	-	-	1,500	4,384
Kapanış bakiyesi	282,843	189	349,427	949,568	1,582,027
Birikmiş amortisman					
Açılış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	-	(385,874)	(554,636)
Cari dönem amortismanları	(6,660)	(40)	(70,515)	(54,145)	(131,360)
Kur farkı	-	-	-	(23)	(23)
Çıkışlar	-	50,821	15,232	(15,083)	50,970
Kapanış bakiyesi	(124,641)	-	(55,283)	(455,125)	(635,049)
<b>Net defter değeri</b>	<b>158,202</b>	<b>189</b>	<b>294,144</b>	<b>494,443</b>	<b>946,978</b>

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Finansal kiralama ile edinilen menkuller	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	265,852	55,555	712,247	1,033,654
İlaveler	7,033	612	325,456	333,101
Kur farkı	-	-	48	48
Çıkışlar	(1,116)	(4,838)	(115,620)	(121,574)
Değer düşüş karşılığı / iptali	704	-	(7,000)	(6,296)
Kapanış bakiyesi	272,473	51,329	915,131	1,238,933
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(112,099)	(55,524)	(363,510)	(531,133)
Cari dönem amortismanları	(6,433)	(96)	(48,438)	(54,967)
Kur farkı	-	-	(42)	(42)
Çıkışlar	551	4,839	26,116	31,506
Kapanış bakiyesi	(117,981)	(50,781)	(385,874)	(554,636)
<b>Net defter değeri</b>	<b>154,492</b>	<b>548</b>	<b>529,257</b>	<b>684,297</b>



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	208,374	184,843
İlaveler	44,396	23,531
Çıkışlar	(748)	-
Kapanış bakiyesi	252,022	208,374
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(167,586)	(144,788)
Cari dönem amortismanları	(29,955)	(22,798)
Çıkışlar	690	-
Kapanış bakiyesi	(196,851)	(167,586)
<b>Net defter değeri</b>	<b>55,171</b>	<b>40,788</b>

#### 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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

##### 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 no'lu 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 (-)	-	-
<b>Dönem sonu değeri (net)</b>	<b>660</b>	<b>660</b>

##### 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### 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	831,751	-	16,240,073	4,026,182	99,910	44,510	24,430	-	21,266,856
Döviz tevdiat hesabı	2,887,424	-	6,294,457	3,655,967	182,604	69,118	21,210	-	13,110,780
Yurt içinde yer. k.	2,674,621	-	6,215,787	3,523,314	154,601	60,151	19,799	-	12,648,273
Yurt dışında yer.k	212,803	-	78,670	132,653	28,003	8,967	1,411	-	462,507
Resmi kur. mevduatı	227,064	-	-	11,718	82	-	-	-	238,864
Tic. kur. mevduatı	603,973	-	1,113,385	92,821	2,704	2,877	-	-	1,815,760
Diğ. kur. mevduatı	11,704	-	914	15,328	90	132	95	-	28,263
Kıymetli maden dth	383,889	-	-	-	-	-	-	-	383,889
Bankalar mevduatı	2,005,107	-	119,046	-	-	-	1,161	-	2,125,314
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	2	-	119,046	-	-	-	-	-	119,048
Yurt dışı bankalar	2,005,105	-	-	-	-	-	1,161	-	2,006,266
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,950,912</b>	<b>-</b>	<b>23,767,875</b>	<b>7,802,016</b>	<b>285,390</b>	<b>116,637</b>	<b>46,896</b>	<b>-</b>	<b>38,969,726</b>

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	536,506	-	13,392,719	3,403,652	410,389	159,553	59,788	-	17,962,607
Döviz tevdiat hesabı	1,923,472	-	4,799,089	2,677,206	139,011	122,450	202,156	-	9,863,384
Yurt içinde yer. k.	1,703,348	-	4,730,165	2,563,909	131,998	114,289	201,221	-	9,444,930
Yurt dışında yer.k	220,124	-	68,924	113,297	7,013	8,161	935	-	418,454
Resmi kur. mevduatı	241,369	-	-	9,941	719	-	-	-	252,029
Tic. kur. mevduatı	560,766	-	812,430	273,833	13,975	7,281	37,585	-	1,705,870
Diğ. kur. mevduatı	17,236	-	2,647	11,085	195	161	77	-	31,401
Kıymetli maden dth	170,212	-	-	-	-	-	-	-	170,212
Bankalar mevduatı	2,291,934	-	-	-	-	-	-	-	2,291,934
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	726	-	-	-	-	-	-	-	726
Yurt dışı bankalar	2,291,208	-	-	-	-	-	-	-	2,291,208
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,741,495</b>	<b>-</b>	<b>19,006,885</b>	<b>6,375,717</b>	<b>564,289</b>	<b>289,445</b>	<b>299,606</b>	<b>-</b>	<b>32,277,437</b>

##### 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	15,320,004	12,397,645	5,935,983	5,560,491
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	4,343,663	2,783,584	5,705,258	4,649,289
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

### 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	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	18,655	14,738
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	-	39,986	-	88,476
Swap işlemleri	470,640	113,004	652,663	103,201
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	326	3,042	262	3,754
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>470,966</b>	<b>156,032</b>	<b>652,925</b>	<b>195,431</b>

### 3. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar

#### 3.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası kredileri	-	-	-	-
Yurt içi banka ve kuruluşlardan	248,911	137,111	120,084	791,740
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	64,606	10,407,016	347,858	20,107,692
<b>Toplam</b>	<b>313,517</b>	<b>10,544,127</b>	<b>467,942</b>	<b>20,899,432</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### 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	282,873	68,576	128,190	1,734,370
Orta ve uzun vadeli	30,644	10,475,551	339,752	19,165,062
<b>Toplam</b>	<b>313,517</b>	<b>10,544,127</b>	<b>467,942</b>	<b>20,899,432</b>

#### 3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un yükümlülükleri esas olarak ana ortağı olan ING Bank NV'de yoğunlaşmaktadır.

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

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla ihraç edilen menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

#### 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 yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	850	806	-	-
1-4 yıl arası	117,963	97,473	-	-
4 yıldan uzun	322,830	200,500	-	-
<b>Toplam</b>	<b>441,643</b>	<b>298,779</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### 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	348,720	6,658	258,878	4,528
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>348,720</b>	<b>6,658</b>	<b>258,878</b>	<b>4,528</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

#### 8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

##### 8.1. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: Bulunmamaktadır).

##### 8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	32,363	28,294
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,373	1,833
Diğer karşılıklar	134,699	187,289
<i>Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)</i>	<i>35,393</i>	<i>48,330</i>
<i>Diğer</i>	<i>99,306</i>	<i>138,959</i>
<b>Toplam</b>	<b>168,435</b>	<b>217,416</b>

(\*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 69,601 TL'si (31 Aralık 2018: 71,383 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

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

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için sekiz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 478 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden yedi adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava ("Birinci Dava"), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava ("İkinci Dava"), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava ("Üçüncü Dava") ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava ("Dördüncü Dava"). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Ana Ortaklık Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası ("Altıncı Dava") açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Diğer yandan TMSF tarafından yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi ("Sekizinci İcra Takibi") açılmış ve Ana Ortaklık Banka tarafından takibe itiraz edilmiştir.

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Birinci Dava, halihazırda temyiz incelemesinin ardından ilk derece mahkemesi tarafından görülmekte olup, Yargıtay kararı ile uyumlu olarak ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Ana Ortaklık Banka lehine olup; dava ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine reddedilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazlarının reddedildiği ve kararın Bankalehine onandığı hususunda bilgi edinilmiş olup bu onama kararına karşı Yargıtay nezdinde karar düzeltme yolu açıktır. TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmesi halinde kararın 2020 yılının ilk yarısı içerisinde Ana Ortaklık Banka lehine kesinleşmesi beklenmektedir. İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Ana Ortaklık Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmiştir.

Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı inceleme tabidir.

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF'nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu'nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının ("TMSF Fon Kurul Kararı") iptali Ana Ortaklık Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Ana Ortaklık Banka Danıştay'dan karar düzelme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Ana Ortaklık Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

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

**8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 57,205 TL (31 Aralık 2018: 53,664 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 30,898 TL'si (31 Aralık 2018: 30,779 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 26,307 TL'si (31 Aralık 2018: 22,885 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 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 6,379.86 TL (Tam TL) ve 5,434.42 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 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.

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Net iskonto oranı	%3.71	%3.84
Enflasyon oranı	%8.2	%9.3
Faiz oranı	%12.2	%13.5
Ayrılma olasılığı	%32.9	%30.9

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	<b>Cari dönem</b>	<b>Önceki dönem</b>
Dönem başı bakiyesi	22,885	18,244
Yıl içindeki değişim	18,988	14,715
Aktüeryal kayıp	1,138	1,974
Yıl içinde ödenen	(16,704)	(12,048)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>26,307</b>	<b>22,885</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

##### 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 42,308 TL (31 Aralık 2018: 140,774 TL) tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır.

##### 9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	42,308	140,774
Menkul sermaye iradı vergisi	35,451	42,224
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	839	1,250
BSMV	21,917	38,321
Kambiyo muameleleri vergisi	2,312	-
Ödenecek katma değer vergisi	6,390	5,571
Diğer	11,123	10,569
<b>Toplam</b>	<b>120,340</b>	<b>238,709</b>

##### 9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	5,030	4,869
Sosyal sigorta primleri-işveren	7,361	7,128
Banka sosyal yardım sandığı primleri-personel	-	-
Banka sosyal yardım sandığı primleri-işveren	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-personel	-	-
Emekli sandığı aidatı ve karşılıkları-işveren	-	-
İşsizlik sigortası-personel	363	352
İşsizlik sigortası-işveren	699	678
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,453</b>	<b>13,027</b>

##### 9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 47 TL ve ertelenmiş vergi borcu 191,341 TL'dir (31 Aralık 2018: ertelenmiş vergi aktifi 11,293 TL ve ertelenmiş vergi borcu 430,595 TL).

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	147,050	31,955	213,843	44,555
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	66,265	14,011	(39,562)	(7,820)
Türev değerlendirme farkları	(1,657,747)	(339,707)	(2,828,546)	(595,560)
I. ve II. aşama kredi karşılıkları	416,470	83,731	618,520	136,074
Diğer	95,577	18,716	15,677	3,449
<b>Toplam net ertelenmiş vergi borcu</b>		<b>(191,294)</b>		<b>(419,302)</b>

(\*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2019)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2018)
<b>Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)</b>		
Önceki dönem başı bakiyesi	(419,302)	(330,524)
TFRS 9 etkisi	-	77,316
<b>Dönem başı bakiyesi</b>	<b>(419,302)</b>	<b>(253,208)</b>
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	48,022	(73,337)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	179,986	(92,757)
<b>Dönem sonu bakiyesi</b>	<b>(191,294)</b>	<b>(419,302)</b>

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

**11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları</b>	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
<b>Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları (*)</b>	-	<b>4,237,398</b>	-	<b>3,813,522</b>
Sermaye benzeri krediler	-	4,237,398	-	3,813,522
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4,237,398</b>	-	<b>3,813,522</b>

(\*) 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in 8. maddesinin 9. fıkrası gereğince, Ana Ortaklık Banka'nın sırasıyla 102 milyon USD ve 90 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi ile 91 milyon USD ve 85 milyon EURO tutarındaki sermaye benzeri kredisi kalan vadesine 5 yıldan az kaldığı için %20 oranında amorti edilerek katkı sermayeye dahil edilmiştir.

**12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler**

**12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

(\*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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



## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

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

#### 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	81,277	-	(13,421)	-
Kur farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>81,277</b>	<b>-</b>	<b>(13,421)</b>	<b>-</b>

#### 12.9. Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

21 Mart 2019 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2018 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

#### 2018 yılı kar dağıtım tablosu:

<b>2018 yılı dönem karı</b>	<b>1,061,760</b>
A – 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(53,088)
B – Ortaklara birinci kar payı	-
C – Olağanüstü yedek akçeler	(1,007,695)
D – Özel fonlar	(977)

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### 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	4,392,239	1,299,103
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	-
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,342,104	1,823,151
Çekler için ödeme taahhütleri	271,795	352,249
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,300,950	1,553,684
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	5,732	5,479
Diğer cayılamaz taahhütler	27,676	24,162
<b>Toplam</b>	<b>8,340,496</b>	<b>5,057,828</b>

##### 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
Akreditifler	1,125,746	1,764,338
Garanti ve kefaletler	484,712	473,848
Banka aval ve kabulleri	4,008	39,370
<b>Toplam</b>	<b>1,614,466</b>	<b>2,277,556</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	5,196,801	5,552,334
Nakdi kredi teminat mektupları	943,427	354,480
Avans teminat mektupları	473,458	569,482
Geçici teminat mektupları	27,687	54,865
Diğer	84,635	78,752
<b>Toplam</b>	<b>6,726,008</b>	<b>6,609,913</b>

#### 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	1,140,722	602,360
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	334,422	97,091
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	806,300	505,269
Diğer gayrinakdi krediler	7,199,752	8,285,109
<b>Toplam</b>	<b>8,340,474</b>	<b>8,887,469</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>6,744</b>	<b>0.40</b>	<b>11,176</b>	<b>0.17</b>
Çiftçilik ve hayvancılık	3,241	0.19	11,176	0.17
Ormancılık	34	-	-	-
Balıkçılık	3,469	0.21	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>264,510</b>	<b>15.84</b>	<b>4,060,323</b>	<b>60.87</b>
Madencilik ve taş ocakçılığı	8,049	0.48	1,852,903	27.78
İmalat sanayi	234,023	14.02	1,939,720	29.08
Elektrik, gaz, su	22,438	1.34	267,700	4.01
<b>İnşaat</b>	<b>219,062</b>	<b>13.12</b>	<b>687,075</b>	<b>10.29</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,168,624</b>	<b>70.00</b>	<b>1,908,843</b>	<b>28.62</b>
Toptan ve perakende ticaret	760,787	45.57	563,522	8.45
Otel ve lokanta hizmetleri	13,541	0.81	91,559	1.37
Ulaştırma ve haberleşme	89,305	5.35	97,498	1.46
Mali kuruluşlar	204,829	12.27	1,016,698	15.24
Gayrimenkul ve kira. hizm.	20,154	1.21	8,407	0.13
Serbest meslek hizmetleri	69,850	4.18	131,159	1.97
Eğitim hizmetleri	44	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	10,114	0.61	-	-
<b>Diğer</b>	<b>10,654</b>	<b>0.64</b>	<b>3,463</b>	<b>0.05</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,669,594</b>	<b>100.00</b>	<b>6,670,880</b>	<b>100.00</b>

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

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	1,587,072	6,635,784	33,174	22,827
Teminat mektupları	1,567,042	5,043,836	33,174	22,827
Aval ve kabul kredileri	-	4,008	-	-
Akreditifler	445	1,122,819	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	15,956	72,089	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	3,629	393,032	-	-

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### 2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar</b>		
<b>Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)</b>	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
<b>Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)</b>	<b>7,285,819</b>	<b>26,719,475</b>
Alım işlemleri	3,642,910	14,465,746
Satım işlemleri	3,642,909	12,253,729
<b>Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)</b>	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
<b>A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>7,285,819</b>	<b>26,719,475</b>
<b>Alım satım amaçlı türev işlemler</b>		
<b>Döviz ile ilgili türev işlemler (I)</b>	<b>55,320,670</b>	<b>59,440,909</b>
Vadeli döviz alım işlemleri	4,317,942	7,202,649
Vadeli döviz satım işlemleri	4,319,914	6,967,827
Swap para alım işlemleri	22,137,821	21,369,482
Swap para satım işlemleri	20,310,903	22,010,433
Para alım opsiyonları	2,117,045	945,259
Para satım opsiyonları	2,117,045	945,259
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
<b>Faiz ile ilgili türev işlemler (II)</b>	<b>30,932,456</b>	<b>10,318,994</b>
Swap faiz alım işlemleri	15,466,228	5,159,497
Swap faiz satım işlemleri	15,466,228	5,159,497
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
<b>Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)</b>	-	<b>33,366</b>
<b>B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)</b>	<b>86,253,126</b>	<b>69,793,269</b>
<b>Türev işlemler toplamı (A+B)</b>	<b>93,538,945</b>	<b>96,512,744</b>

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

31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

##### 4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 83,601 TL (31 Aralık 2018: 71,383 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

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

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar 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 (*)	4,813,123	763,901	5,632,297	736,128
Kısa vadeli kredilerden	1,410,495	100,283	2,247,099	61,986
Orta ve uzun vadeli kredilerden	3,168,480	663,618	3,285,215	674,142
Takipteki alacaklardan alınan faizler	234,148	-	99,983	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-

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

##### 1.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası'ndan	-	-	-	-
Yurt içi bankalardan	53,418	6,459	58,041	3,087
Yurt dışı bankalardan	455	38,519	9,598	22,041
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>53,873</b>	<b>44,978</b>	<b>67,639</b>	<b>25,128</b>

##### 1.3. Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	19,866	597	32,300	850
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	152,865	-	73,946	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	270,761	-	162,730	-
<b>Toplam</b>	<b>443,492</b>	<b>597</b>	<b>268,976</b>	<b>850</b>

##### 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 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar 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 (*)	64,338	412,640	133,102	517,141
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	29,031	4,458	15,854	6,872
Yurt dışı bankalara	35,307	408,182	117,248	510,269
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara (*)	-	5,003	-	6,105
<b>Toplam</b>	<b>64,338</b>	<b>417,643</b>	<b>133,102</b>	<b>523,246</b>

(\*) 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	-	-	20,632	-

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

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar				
Türk parası									
Bankalar mevduatı	-	882	-	-	-	-	-	882	
Tasarruf mevduatı	-	2,320,327	640,117	41,731	19,842	17,608	-	3,039,625	
Resmi mevduat	-	-	2,251	102	-	-	-	2,353	
Ticari mevduat	-	130,666	48,670	1,690	1,248	4,452	-	186,726	
Diğer mevduat	-	193	1,803	15	19	29	-	2,059	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2,452,068</b>	<b>692,841</b>	<b>43,538</b>	<b>21,109</b>	<b>22,089</b>	<b>-</b>	<b>3,231,645</b>	
Yabancı para									
DTH	-	93,775	70,099	2,942	1,949	1,382	-	170,147	
Bankalar mevduatı	-	17,778	-	-	-	-	-	17,778	
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli maden depo hesabı	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>111,553</b>	<b>70,099</b>	<b>2,942</b>	<b>1,949</b>	<b>1,382</b>	<b>-</b>	<b>187,925</b>	
<b>Genel toplam</b>	<b>-</b>	<b>2,563,621</b>	<b>762,940</b>	<b>46,480</b>	<b>23,058</b>	<b>23,471</b>	<b>-</b>	<b>3,419,570</b>	

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

#### 3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3,115	167
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,115</b>	<b>167</b>

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

	Cari dönem	Önceki dönem
<b>Kar</b>	<b>26,693,474</b>	<b>46,407,240</b>
Sermaye piyasası işlemleri karı	68,029	41,614
Türev finansal işlemlerden kar	13,753,231	20,827,374
Kambiyo işlemlerinden kar	12,872,214	25,538,252
<b>Zarar (-)</b>	<b>(26,087,644)</b>	<b>(46,584,867)</b>
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(70,709)	(82,502)
Türev finansal işlemlerden zarar	(12,824,835)	(17,627,422)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(13,192,100)	(28,874,943)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 18,994 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,772,426 TL net kar).

#### 5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	480,435	570,198
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	55,314	16,138
Bankacılık hizmet gelirleri	2,944	4,625
Diğer faiz dışı gelirler	66,195	61,195
<b>Toplam</b>	<b>604,888</b>	<b>652,156</b>

#### 6. Beklenen zarar karşılıkları giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	1,217,044	1,286,463
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	68,159	128,558
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	14,469	267,837
Temerrüt (Üçüncü aşama)	1,134,416	890,068
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	199	91
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	199	65
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	26
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,217,243</b>	<b>1,286,554</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

##### 7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	2,284	2,667
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	5,500	7,000
Maddi duran varlık amortisman giderleri	131,360	54,967
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	29,955	22,798
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklık payları değer düşüş gideri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler değer düşüş giderleri	-	-
Elden çıkarılacak kıymetler amortisman giderleri	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar değer düşüş giderleri	-	-
Diğer işletme giderleri	765,281	806,534
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri (*)	16,011	116,970
Bakım ve onarım giderleri	34,653	33,387
Reklam ve ilan giderleri	101,741	86,424
Diğer giderler	612,876	569,753
Aktiflerin satışından doğan zararlar	22,977	2,586
Diğer	262,016	234,740
<b>Toplam</b>	<b>1,219,373</b>	<b>1,131,292</b>

(\*) 31 Aralık 2018 tutarları tüm faaliyet kiralaması giderlerini ifade etmektedir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 1,975,930 TL (31 Aralık 2018: 1,454,306 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla cari kurumlar vergisi karşılık gideri 482,086 TL (31 Aralık 2018: 240,335 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 48,022 TL (31 Aralık 2018: 73,337 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 1,541,866 TL (31 Aralık 2018: 1,140,634 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 7,424,141 TL (31 Aralık 2018: 7,273,105 TL), faiz giderleri ise 3,961,663 TL (31 Aralık 2018: 3,612,001 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

550,295 TL (31 Aralık 2018: 568,414 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 197,911 TL'si (31 Aralık 2018: 170,786 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 92,639 TL'si (31 Aralık 2018: 125,396 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 144,548 TL'si (31 Aralık 2018: 118,079 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

195,753 TL (31 Aralık 2018: 229,555 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 115,225 TL'si (31 Aralık 2018: 157,276 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.



**31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla  
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)  
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)****V. Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

Ana Ortaklık Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 21 Mart 2019 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,061,760 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 53,088 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,007,695 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 977 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 256,871 TL (31 Aralık 2018: 201,819 TL) olup, 977 TL'si (31 Aralık 2018: 94,189 TL) geçmiş yıl karlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 3,191,970 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,095,973 TL).

**VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar****1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar**

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

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

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
<b>Nakit</b>	<b>1,641,075</b>	<b>2,269,445</b>
Kasa	291,079	299,403
Efektif deposu	1,349,996	1,970,042
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>9,779,316</b>	<b>2,853,059</b>
T.C.M.B.	4,517,388	1,178,608
Bankalar	914,276	481,250
Bankalararası para piyasası	4,347,652	1,193,201
<b>Toplam</b>	<b>11,420,391</b>	<b>5,122,504</b>

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Nakit</b>	<b>1,253,373</b>	<b>1,641,075</b>
Kasa	305,785	291,079
Efektif deposu	947,588	1,349,996
<b>Nakde eşdeğer varlıklar</b>	<b>12,152,246</b>	<b>9,779,316</b>
T.C.M.B.	3,146,437	4,517,388
Bankalar	749,232	914,276
Bankalararası para piyasası	8,256,577	4,347,652
<b>Toplam</b>	<b>13,405,619</b>	<b>11,420,391</b>

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

### VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

#### 2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 126,267 TL artış (31 Aralık 2018: 81,958 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 1,605,814 TL azalış (31 Aralık 2018: 143,938 TL azalış), sermaye piyasası işlem kar/zararları, türev işlemlerden kar / zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 3,046,096 TL artış (31 Aralık 2018: 227,686 TL artış), peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,173,071 TL azalış (31 Aralık 2018: 1,612,979 TL artış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 43,647 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2018: 23,531 TL azalış) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 964,621 TL (31 Aralık 2018: 1,175,197 TL) olarak tespit edilmiştir.

### VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

##### 1.1. Cari dönem

Ana Ortaklık Banka'nın 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						
Dönem başı bakiyesi	-	-	71	570,374	47	200,958
Dönem sonu bakiyesi	-	-	120	569,874	39	201,879
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	4	1,260	-	280

##### 1.2. Önceki dönem

Ana Ortaklık Banka'nın 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						
Dönem başı bakiyesi	-	-	30	438,513	13	197,080
Dönem sonu bakiyesi	-	-	71	570,374	47	200,958
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	675	890	-	344

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	-	25,152	8,426	2,400	3,070
Dönem sonu	-	-	102,613	25,152	29,018	2,400
Mevduat faiz gideri	-	-	497	478	688	279

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

Ana Ortaklık Banka'nın 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	-	-	11,502,875	9,971,955	20,039	33,080
Dönem sonu	-	-	23,135,735	11,502,875	27,994	20,039
Toplam kar / zarar	-	-	88,037	(96,605)	41,236	101,253
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	2,005,290	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(31,269)	-	-	-

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	13,741	63,734	67,664	90,087
Dönem sonu	-	-	93,206	13,741	8,121	67,664
Alınan faiz gelirleri	-	-	698	10,509	142	236

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

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	14,502,679	15,505,498	7,702	8,403
Dönem sonu	-	-	9,411,987	14,502,679	3,901	7,702
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	132,503	207,168	1,495	915

Grup'un ayrıca 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ana ortağı ING Bank NV'den kullandığı 4,237,398 TL tutarında sermaye benzeri kredisi bulunmaktadır (31 Aralık 2018: 3,813,522 TL).

#### 1.7 Üst Yönetime Sağlanan Faydalara İlişkin Bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren dönemde 39,933 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2018: 32,112 TL).

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurt içi şube	210	3,825		
<b>Bulunduğu ülke</b>				
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-
<b>Aktif toplamı</b>				
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Altıncı bölüm

#### Diğer Açıklamalar

##### I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

##### II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Pınar Abay, görevinden 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ayrılarak; ING Grubu Global İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. 24 Aralık 2019 tarih ve 82/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile A. Canan Ediboğlu, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla Genel Müdür Vekili olarak atanmıştır. Pınar Abay, 6 Ocak 2020 tarih ve 2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Yönetim Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Alper Hakan Yüksel, 1 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılarak; ING Grubu Kurumsal Firmalar, Uluslararası Müşteriler EMEA Bölgesi Başkanı olarak görev yapmak üzere terfien atanmıştır. Finansal Kurumlar ve Borç Sermaye Piyasaları Genel Müdür Yardımcısı olarak Ayşegül Akay, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 1 Ocak 2020'den itibaren Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Ebru Sönmez Yanık, 14 Ocak 2020 tarihi itibarıyla görevinden ayrılmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Gordana Hulina, 15 Ocak 2020 tarihi itibarıyla ING Belçika ve Lüksemburg'un Risk Yönetiminden Sorumlu Başkanı olarak atanmış ve bankadaki görevinden ayrılmıştır. Tüzel Krediler Tahsis ve Risk Analitikleri Genel Müdür Yardımcısı Öcal Açar, 18 Aralık 2019 tarih ve 79/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmış ve BDDK sürecinin tamamlanması sonrasında 15 Ocak 2020 tarihinde yeni görevine başlamıştır.

## ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

### 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

#### Yedinci Bölüm

#### Bağımsız denetçi raporu

#### I. Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 7 Şubat 2020 tarihli bağımsız denetçi 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.

## Şube Listesi

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
4. Levent	İSTANBUL	Sanayi Mahallesi Silahtaroğlu Sokak 11 Eş Bina No: 29/A 4. Levent / Kağıthane / İstanbul	(212) 325 35 55
Acıbadem	İSTANBUL	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar / İstanbul	(216) 545 27 55
Adana Özel Bankacılık Merkez	ADANA	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No: 17/7 Seyhan / Adana	(322) 429 10 99
Adana Ticari Şubesi	ADANA	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No: 17/801 Seyhan / Adana	(322) 363 20 17
Adapazarı	SAKARYA	Tiğcılar Mah. Atatürk Bulvarı No: 73 Adapazarı / Sakarya	(264) 279 89 10
Afyonkarahisar	AFYONKARAHİSAR	Dumlupınar Mh. S. Gönçer Cd. Diler İş Merkezi No: 31 / B Merkez / Afyonkarahisar	(272) 214 03 52
Akhisar	MANİSA	Paşa Mah. 19. Cad. No: 78/A Akhisar / Manisa	(236) 413 59 55
Alaçatı	İZMİR	Alaçatı Mah. Kemalpaşa Cad. No: 45A Çeşme / İzmir	(232) 716 65 12
Alanya	ANTALYA	Atatürk Caddesi No: 80 / A - B Alanya / Antalya	(242) 513 90 91
Aliağa	İZMİR	Kültür Mahallesi Demokrasi Meydanı No: 2 / 1 (A - B) 35800 Aliağa / İzmir	(232) 616 35 77
Anadolu Yakası Kurumsal	İSTANBUL	Saray Mah. Dr.Adnan Büyükdeniz Cad. Cessas Plaza No: 4 Ümraniye / İstanbul	(216) 468 19 00
Ankara Kurumsal	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No: 29/1, 29/2 Çankaya / Ankara	(312) 458 18 00
Ankara Optimum	ANKARA	Optimum Outlet Center No: 93 Zemin Kat 11/D Eryaman Ayaş Yolu Etimesgut / Ankara	(312) 281 30 66
Ankara Özel Bankacılık Merkez	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No: 29/1, 29/2 Çankaya / Ankara	(312) 442 67 01
Ankara Ticari	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İnan Caddesi No: 29/1, 29/2 Çankaya / Ankara	(312) 447 33 00
Antakya	HATAY	Yavuz Selim Caddesi No: 19 31050 Antakya / Hatay	(326) 225 32 04
Antalya	ANTALYA	Adnan Menderes Bulv. No: 11 07040 Merkez / Antalya	(242) 246 53 00
Antalya Özel Bankacılık Merkez Şubesi	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/101 Muratpaşa / Antalya	(242) 324 86 26
Antalya Ticari	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/Z1 Muratpaşa / Antalya	(242) 322 96 34
Atakum	SAMSUN	Mimar Sinan Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 271 Atakum / Samsun	(362) 999 29 94
Ataşehir	İSTANBUL	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşı Ata 2/5 Bl. No: 6-7-8 34750 Kadıköy / İstanbul	(216) 456 77 50
Atatürk Caddesi	İSTANBUL	Sahrayıcedit Mah. Atatürk Cad. No: 38/C Kadıköy / İstanbul	(216) 302 95 07
Atatürk Organize Sanayi / İzmir	İZMİR	10020 Sok. No. 3 Küçük Parseller Sosyal Tesisleri A.O.S.B. 35620 Çiğli / İzmir	(232) 328 07 00
Avcılar Çarşı	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Reşitpaşa Caddesi No: 52/B Avcılar / İstanbul	(212) 662 31 21
Aydın	AYDIN	Aydın Cumhuriyet Mah. Adnan Menderes Bulvarı No: 8 Efeler	(256) 226 16 15

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Ayvalık	BALIKESİR	Fevzipaşa Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 5-7 Ayvalık / Balıkesir	(266) 312 17 54
Bağcılar	İSTANBUL	Çınar Mahallesi İstanbul Caddesi 6. Sokağı No: 27-29 A-B (34200) Bağcılar / İstanbul	(212) 634 50 01
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No:302/1 Kat:2 B.B. No: 8-9 Kadıköy / İstanbul	(216) 362 82 02
Bahçekapı	İSTANBUL	Hobyar Mahallesi Hamidiye Caddesi No:5B Fatih / İstanbul	(212) 402 25 00
Bahçelievler Ankara	ANKARA	Yukarı Bahçelievler Mahallesi Aşkabat Caddesi No: 54A Çankaya/Ankara	(312) 212 08 45
Bahçelievler İstanbul	İSTANBUL	Bahçelievler Mahallesi İzzettin Çalışlar Cad. No:46A Bahçelievler / İstanbul	(212) 504 55 15
Bahçeşehir	İSTANBUL	Bahçeşehir 1. Kısım, Kemal Sunal Caddesi Defne 03 Villa 6 Başakşehir / İstanbul	(212) 669 89 23
Bakırköy	İSTANBUL	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 47/A Bakırköy / İstanbul	(212) 414 38 00
Balıkesir	BALIKESİR	Hisariçi Mahallesi Örucüler Caddesi No: 26/A Merkez / Balıkesir	(266) 245 96 11
Bandırma	BALIKESİR	Haydar Çavuş Mahallesi İsmet İnönü Caddesi No: 68 Bandırma / Balıkesir	(266) 714 36 20
Bartın	BARTIN	Orta Mahalle Karakaş Caddesi No: 10 Merkez / Bartın	(378) 227 01 11
Batman	BATMAN	GAP Mah. Turgut Özal Bulvarı No:298/C Safir Plaza Merkez/Batman	(488) 212 47 01
Bayrampaşa	İSTANBUL	Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 14-16/A Bayrampaşa / İstanbul	(212) 674 78 50
Bebek Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Cevdetpaşa Caddesi No: 43 / E Bebek 34342 Beşiktaş / İstanbul	(212) 287 73 77
Bergama	İZMİR	Ertuğrul Mahallesi Kaymakam Kemalbey Caddesi No: 15/9 Bergama / İzmir	(232) 632 94 40
Beşevler Sanayi	BURSA	Üçevler Mahallesi Ersan Sokak No: 7D Nilüfer / Bursa	(224) 441 87 23
Beşiktaş	İSTANBUL	Sinanpaşa Mah. Şehit Asım Cad. No: 23 / 1 34340 Beşiktaş / İstanbul	(212) 259 88 03
Beylikdüzü	İSTANBUL	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No:1 İç Kapı No: 4 Beylikdüzü / İstanbul	(212) 879 03 55
Beylikdüzü Ticari	İSTANBUL	Yakuplu Mahallesi Haramidere Caddesi Dış Kapı No: 8A İç Kapı No: 6 Beylikdüzü / İstanbul	(212) 590 39 29
Bodrum	MUĞLA	Yeniköy Mahallesi Kıbrıs Şehitleri Caddesi Devocioğlu İş Merkezi No: 218 Bodrum / Muğla	(252) 317 04 33
Bolu	BOLU	Tabaklar Mahallesi İzzet Baysal Cd. No: 78 / Bolu	(374) 215 94 94
Bornova	İZMİR	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cd. No: 38/1 Bornova / İzmir	(232) 39740 00
Bostanlı	İZMİR	1807 / 1 Sok. Bostanlı Meydanı No: 4/A 35540 Karşıyaka / İzmir	(232) 362 40 05
Burdur	BURDUR	Özgür Mahallesi Halkpazarı Caddesi No: 12 Merkez / Burdur	(248) 232 20 20
Bursa	BURSA	Fevzi Çakmak Cd. No: 69/3 16050 Merkez / Bursa	(224) 275 48 00



ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Bursa Ticari	BURSA	23 Nisan Mahallesi, 242. Sokak, Kapı Numarası: 2 (İç Kapı No: 37,38,39,40 no.lu ofisler) Nilüfer / Bursa	(224) 999 11 85
Büyükçekmece	İSTANBUL	İnönü Cad. No: 31 34900 Büyükçekmece / İstanbul	(212) 881 68 55
Caddebostan	İSTANBUL	Bağdat Caddesi Hulusi Bey Apt. No: 253/A 34730 Kadıköy / İstanbul	(216) 368 24 92
Cebeci	ANKARA	Fakülteler Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 73 / B Çankaya / Ankara	(312) 319 48 40
Cevahir AVM	İSTANBUL	Cevahir AVM, Büyükdere Cad. No.22 K:1 K123 Mecidiyeköy Şişli / İstanbul	(212) 271 68 88
Çallı	ANTALYA	Güvenlik Mahallesi Vatan Bulvarı Ata İş Merkezi No: 45/B Muratpaşa / Antalya	(242) 334 30 03
Çamdibi	İZMİR	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No: 104A Konak / İzmir	(232) 462 30 81
Çanakkale	ÇANAKKALE	Kemalpaşa Mahallesi Çarşı Caddesi No: 79 Merkez / Çanakkale	(286) 213 90 51
Çekmeköy	İSTANBUL	Mehmet Akif Mahallesi Şahinbey Caddesi No: 3 Çekmeköy / İstanbul	(216) 642 31 22
Çerkezköy	TEKİRDAĞ	Gazi Mustafa Kemal Paşa Mah. Atatürk Cad. No: 44/B Çerkezköy / Tekirdağ	(282) 726 73 07
Çeşme	İZMİR	16 Eylül Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 7 Çeşme / İzmir	(232) 712 66 29
Çetin Emeç	ANKARA	Balgat Mahallesi Ceyhan Atıf Kansu Caddesi No: 94 / 13 06520 Çankaya / Ankara	(312) 285 54 74
Çorlu	TEKİRDAĞ	Şeyhşinan Mahallesi Şehit Teğmen Yavuzer Caddesi No: 6A Çorlu / Tekirdağ	(282) 653 39 66
Çorum	ÇORUM	Çepni Mah. İnönü Cad. No:33 Merkez / Çorum	(364) 225 36 25
Demirtaş Organize Sanayi	BURSA	Panayır Mahallesi Yeni Yalova Yolu Caddesi No: 455/B Osmangazi / Bursa	(224) 211 28 19
Denizli	DENİZLİ	Saraylar Mahallesi, Saltak Caddesi, 4/A Denizli	(258) 265 64 99
Diclekent	DİYARBAKIR	Peyas Mahallesi Urfa Caddesi No: 126/A Kayapınar / Diyarbakır	(0412) 251 59 59
Dikmen	ANKARA	İlkadım Mah. Dikmen Cad. No: 251/E Çankaya / Ankara	(312) 483 34 00
Diyarbakır	DİYARBAKIR	Kooperatifler Mahallesi Yaşar Kemal Caddesi No: 35B Yenişehir / Diyarbakır	(412) 224 86 91
Düzce	DÜZCE	Camikebir Mahallesi Şen Sokak No: 1/A Merkez / Düzce	(380) 523 16 00
Edirne	EDİRNE	Sabuni Mahallesi Darüleytam Sokak No: 10 Merkez / Edirne	(284) 212 32 37
Elazığ	ELAZIĞ	İzzetpaşa Mahallesi Gazi Caddesi No: 8/C Elazığ	(424) 238 70 50
Erzurum	ERZURUM	Lala Paşa Mahallesi Orhan Şerifsoy Caddesi No: 25A Yakutiye / Erzurum	(442) 233 57 58
Esenler	İSTANBUL	Menderes Mahallesi, Atışalanı Caddesi, No:11 Esenler / İstanbul	(212) 674 78 80
Esenyurt	İSTANBUL	İnönü Mahallesi Doğan Arslı Bulvarı No: 94 Esenyurt / İstanbul	(212) 999 29 95
Eskişehir	ESKİŞEHİR	Cumhuriye Mahallesi Sakarya-1 Caddesi No: 7/B Tepebaşı / Eskişehir	(222) 211 53 00

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Fatih	İSTANBUL	Fevzi Paşa Caddesi No: 66 34260 Fatih / İstanbul	(212) 453 19 00
Fethiye	MUĞLA	Cumhuriyet Mahallesi Çarşı Caddesi No: 29 Fethiye / Muğla	(252) 612 34 80
Florya	İSTANBUL	Florya Asfaltı No: 70 / 2 34810 Florya / İstanbul	(212) 662 13 64
Gatem	GAZİANTEP	Gatem Toptancılar Sit. Kırmızı Ada 2. Blok No: 8 Şehitkamil / Gaziantep	(342) 238 44 02
Gaziantep	GAZİANTEP	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil / Gaziantep	(342) 215 43 50
Gaziantep Ticari	GAZİANTEP	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 / G - H 27100 Şehitkamil / Gaziantep	(342) 999 11 49
Gaziosmanpaşa	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 7/B Gaziosmanpaşa / İstanbul	(212) 417 61 20
Gebze	KOCAELİ	Hacıhalil Mah. Atatürk Cad. Marmara Apt. No: 36 / B Gebze / Kocaeli	(262) 676 74 00
Gebze Ticari	KOCAELİ	GOSB Meydan Binası 1600. Sokak No: 1601/613 Çayırova / Kocaeli	(262) 427 28 68
Göktürk	İSTANBUL	Göktürk Merkez Mah. İstanbul Cad. Arcadium Life-2 Çarşı No: 26/J Eyüpsultan / İstanbul	(212) 322 27 10
Gölcük	KOCAELİ	Merkez Mah. Amiral Sağlam Cad. No: 4B Gölcük / Kocaeli	(262) 414 83 50
Göztepe İstanbul	İSTANBUL	Merdivenköy Mahallesi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 227/B Göztepe / Kadıköy / İstanbul	(216) 363 49 39
Güneşli	İSTANBUL	Bağlar Mahallesi Atatürk Caddesi No: 10/B Bağcılar/İstanbul	(212) 655 72 10
Hadımköy Yolu Caddesi	İSTANBUL	Akçaburgaz Mahallesi Hadımköy Yolu Caddesi No: 184 İç kapı No: 1, 3 Esenyurt / İstanbul	(212) 886 76 35
Hatay / İzmir	İZMİR	İnönü Caddesi No: 338 / B 35360 Konak / İzmir	(232) 243 55 55
Heykel	BURSA	Nalbantoğlu Mahallesi Taşkapı Caddesi Acar Han No: 14/25-26 Osmangazi / Bursa	(224) 224 03 53
Isparta	ISPARTA	Pirimehmet Mahallesi 113. Cadde No: 77 / B 32100 Isparta	(246) 232 50 16
İkitelli	İSTANBUL	Ziya Gökalp Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 72F Başakşehir / İstanbul	(212) 671 40 01
İmes	İSTANBUL	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye / İstanbul	(216) 379 95 79
İmes Ticari	İSTANBUL	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7 34775 Ümraniye / İstanbul	(216) 365 78 60
İnegöl	BURSA	Sinanbey Mah. Nuri Doğrul Cad. No:59/A İnegöl/Bursa	(224) 712 09 80
İskenderun	HATAY	Savaş Mahallesi Şehit Pamir Caddesi No: 6 İskenderun / Hatay	(326) 629 20 00
İstanbul Anadolu Ticari	İSTANBUL	Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi Akkom Ofispark 2 Blok 4 Cessas Plaza 34768 Ümraniye / İstanbul	(216) 474 11 87
İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	İSTANBUL	Yeşilköy Serbest Mah. Havalimanı Cd. No:1 A Blok Sokak No: 1/54-55 Bakırköy / İstanbul	(212) 465 03 19

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
İstanbul Avrupa Ticari	İSTANBUL	Fulya Mah. Büyükdere Cad. Akabe İşhanı Apt. No: 78 80A Şişli / İstanbul	(212) 234 55 93
İzmir	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak / İzmir	(232) 455 69 00
İzmir Özel Bankacılık Merkez	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210 Konak / İzmir	(232) 464 42 60
İzmir Ticari	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Kat: 6 Pasaport Konak / İzmir	(232) 457 14 41
İzmit	KOCAELİ	Karabaş Mah. Cumhuriyet Cad. No: 158/4 İzmit / Kocaeli	(262) 317 16 00
İzmit Hürriyet Caddesi	KOCAELİ	Kemalpaşa Mahallesi Hürriyet Caddesi No: 29 İzmit / Kocaeli	(262) 323 52 20
Kadıköy Altıyol	İSTANBUL	Osmanağa Mahallesi Nal Sokak No: 11,11A Kadıköy / İstanbul	(216) 347 32 00
Kahramanmaraş	KAHRAMANMARAŞ	Trabzon Caddesi No: 35 / A, B 46060 Merkez / Kahramanmaraş	(344) 225 71 82
Kalamış	İSTANBUL	Fenerbahçe Mah. Ahmet Mithat Efendi Cad. No: 9A Kadıköy / İstanbul	(216) 405 20 00
Karabağlar	İZMİR	İzmir Karabağlar ilçesi, Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 431-435C Karabağlar / İzmir	(232) 237 28 28
Karabük	KARABÜK	Bayır Mah. Menderes Cad. No:2/I Merkez / Karabük	(370) 412 45 45
Karadeniz Ereğli	ZONGULDAK	Orhanlar Mah. Yalı Cad. No:40 Ereğli / Zonguldak	(372) 323 92 97
Kars	KARS	Yusufoğlu Mahallesi Kazım Paşa Caddesi No: 130 Merkez / Kars	(474) 223 27 81
Karşıyaka	İZMİR	Tuna Mahallesi, Kemalpaşa Caddesi No:16 Karşıyaka / İzmir	(232) 368 11 70
Karşıyaka Çarşı	İZMİR	1721 Sokak No: 12 / A 35530 Karşıyaka / İzmir	(232) 368 38 98
Kartal	İSTANBUL	Kordonboyu Mahallesi Ankara Caddesi No:98 34860 Kartal / İstanbul	(216) 387 56 76
Kastamonu	KASTAMONU	Aktekke Mahallesi Yalçın Caddesi No: 8-B Merkez / Kastamonu	(366) 214 40 83
Kavacık	İSTANBUL	Kavacık Mahallesi Mihrabad Caddesi Funda Sokak No: 2/B 34810 Beykoz / İstanbul	(216) 425 97 20
Kayseri	KAYSERİ	Nazmi Toker Caddesi No: 5 / A 38040 Melikgazi / Kayseri	(352) 222 39 63
Kayseri Sivas Caddesi	KAYSERİ	Alpaslan Mahallesi Sivas Caddesi Kandil Sokak Bezciler Sitesi 1. Blok No: 2/A Melikgazi / Kayseri	(352) 223 50 12
Keçiören	ANKARA	Şevkat Mahallesi Kızılparınarı Caddesi No:74 /14-15 Keçiören / Ankara	(312) 360 39 38
Kemalpaşa	İZMİR	Aşağı Mahalle Atatürk Bulvarı No: 10/A Kemalpaşa / İzmir	(232) 878 40 60
Kırklareli	KIRKLARELİ	Cumhuriyet Caddesi No: 16 39020 Merkez / Kırklareli	(288) 212 74 55
Kırşehir	KIRŞEHİR	Kuşdili Mahallesi Terme Caddesi No:30 Merkez / Kırşehir	(386) 214 05 15
Kızılay	ANKARA	Ziya Gökalp Caddesi 17/ A 06420 Kızılay - Çankaya / Ankara	(312) 999 66 75
Kızılay Kobi	ANKARA	Ziya Gökalp Caddesi 17/A Kat: 2 Kızılay – Çankaya / Ankara	(312) 416 74 00
Konya	KONYA	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Naıçacı Caddesi Erol Sitesi Kapı No: 90 İç Kapı No: A Selçuklu / Konya	(332) 237 22 47
Konya Büsan Sanayi	KONYA	Fevzi Çakmak Mahallesi Kosgeb Caddesi Kapı No:3 İç Kapı No: B Karatay / Konya	(332) 237 90 50

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Konyaaltı	ANTALYA	Altinkum Mahallesi Atatürk Bulvarı Begüm Apartmanı No: 237/1 Merkez / Antalya	(242) 229 58 89
Köprübaşı	ESKİŞEHİR	İstiklal Mahallesi, Şair Fuzuli Caddesi No: 36A Odunpazarı / Eskişehir	(222) 999 11 07
Kurtköy	İSTANBUL	Şeyhli Mahallesi Eski Ankara Caddesi No: 217 34906 Pendik / İstanbul	(216) 595 02 99
Kuşadası	AYDIN	Türkmen Mahallesi Atatürk Bulvarı Belvü Sitesi No: 68 / 38 Kuşadası / Aydın	(256) 612 44 34
Küçükesat	ANKARA	Küçükesat Mahallesi Esat Caddesi No: 119 / B Çankaya / Ankara	(312) 447 75 02
Küçükyalı	İSTANBUL	Altın-tepe Mah. Bağdat Cad. No:93B Maltepe / İstanbul	(216) 417 44 15
Kütahya	KÜTAHYA	Cumhuriyet Caddesi No: 68 43100 Merkez / Kütahya	(274) 224 97 06
Lara	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/A Muratpaşa / Antalya	(242) 316 25 45
Levent	İSTANBUL	Levent Mahallesi Çarşı Caddesi No:18 Beşiktaş / İstanbul	(212) 270 05 65
Lüleburgaz	KIRKLARELİ	Özerler Mahallesi Fatih Caddesi No: 9 Lüleburgaz / Kırklareli	(288) 417 45 48
Malatya	MALATYA	Kavaklıbağ Mahallesi İnönü Caddesi No: 49/A Merkez / Malatya	(422) 326 42 06
Maltepe	İSTANBUL	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Caddesi Gedik İş Merkezi No: 414/A Maltepe - Kadıköy / İstanbul	(216) 383 47 13
Manavgat	ANTALYA	Yukarı Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No: 34 Manavgat / Antalya	(242) 746 75 17
Manisa	MANİSA	Yarhasanlar Mah. Doğu Caddesi 8 Eylül İş Merkezi No: 14 45020 Şehzadeler / Manisa	(236) 231 57 81
Marmaris	MUĞLA	Kemeraltı Mah. Atatürk Cad. No: 10 / C 48700 Marmaris / Muğla	(252) 412 50 28
Maslak	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No:8 34467 Sarıyer / İstanbul	(212) 335 80 00
Maslak Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 34467 Sarıyer / İstanbul	(212) 335 15 15
Maslak Ticari	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 693 77 33
Mecidiyeköy Bireysel	İSTANBUL	Büyükdere Caddesi Akabe Ticaret Merkezi No: 78 Mecidiyeköy 34394 Şişli / İstanbul	(212) 373 60 00
Mecidiyeköy Kobi	İSTANBUL	Fulya Mah. Büyükdere Cad. Akabe İşhanı Apt. No:78 80A Şişli / İstanbul	(212) 213 24 35
Mega Center	İSTANBUL	Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 14-16 / A Bayrampaşa / İstanbul	(212) 640 86 11
Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8 Sarıyer / İstanbul	(212) 335 80 50
Mersin	MERSİN	İsmet İnönü Bulvarı Nail Gökso İş Hanı No: 58 33060 Akdeniz / Mersin	(324) 237 10 50

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
<b>Merter</b>	İSTANBUL	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören / İstanbul	(212) 639 94 20
<b>Metropol</b>	MERSİN	İhsaniye Mahallesi K. Milliye Caddesi 109/A Akdeniz / Mersin	(324) 336 11 00
<b>Mezitli</b>	MERSİN	Menderes Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 727C Mezitli / Mersin	(324) 359 89 34
<b>Muğla</b>	MUĞLA	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Cad. No: 21 / A1 Menteşe / Muğla	(252) 214 10 68
<b>Nazilli</b>	AYDIN	Altıntaş Mahallesi İstasyon Bulvarı No: 21 09800 Nazilli / Aydın	(256) 313 20 00
<b>Nevşehir</b>	NEVŞEHİR	Atatürk Bulvarı No: 36 50200 Merkez / Nevşehir	(384) 213 14 68
<b>Niğde</b>	NİĞDE	Yenice Mahallesi Ayhan Şahenk Bulvarı No: 23/A Merkez / Niğde	(388) 232 34 76
<b>Nilüfer</b>	BURSA	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer / Bursa	(224) 249 37 89
<b>Nişantaşı</b>	İSTANBUL	Vali Konağı Cad. Uğur Apt. No: 14 / 1 34367 Nişantaşı - Şişli / İstanbul	(212) 296 10 23
<b>Ordu</b>	ORDU	Düz Mahallesi Hükümet Caddesi No: 8 Merkez / Ordu	(452) 223 16 92
<b>Osmaniye</b>	OSMANİYE	Alibeyli Mahallesi Atatürk Caddesi No: 242 / B Merkez / Osmaniye	(328) 814 29 19
<b>Ostim</b>	ANKARA	100. Yıl Bulvarı Mahallesi No: 14 Yenimahalle / Ankara	(312) 385 39 14
<b>Ostim Bulvarı</b>	ANKARA	Ostim OSB Mahallesi 1228.Cadde No: 1A-1B Yenimahalle / Ankara	(312) 999 16 79
<b>Özel Hizmetler</b>	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer / İstanbul	(212) 367 74 24
<b>Pendik</b>	İSTANBUL	Doğu mahallesi Mesnevihan Sokak No:3/A Pendik / İstanbul	(216) 491 87 04
<b>Polatlı</b>	ANKARA	Cumhuriyet Mahallesi, Eti Caddesi, No:19/A Polatlı / Ankara	(312) 623 49 54
<b>Pozcu</b>	MERSİN	Güvenevler Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 368 / B Pozcu / Mersin	(324) 326 78 00
<b>Salihli</b>	MANİSA	Mithatpaşa Mahallesi Mithatpaşa Caddesi No: 145 Salihli / Manisa	(236) 714 14 14
<b>Samsun</b>	SAMSUN	Kale Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 40 İlkadım / Samsun	(362) 431 51 96
<b>Sancaktepe</b>	İSTANBUL	Meclis Mahallesi Ankara Caddesi No: 32 A 34785 Sancaktepe / İstanbul	(216) 266 36 60
<b>Sefaköy</b>	İSTANBUL	Ahmet Kocabıyık Sokak No: 25 / 3 - 4 - 5 34295 Küçükçekmece / İstanbul	(212) 426 49 39
<b>Seyhan</b>	ADANA	Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. Sapmaz İş Merkezi No: 48/C Seyhan / Adana	(322) 999 17 18
<b>Siirt</b>	SİİRT	Bahçelievler Mah. Hz. Fakirullah Cad. No:41A Merkez / Siirt	(484) 224 11 71
<b>Sincan</b>	ANKARA	Gökyem mevkii Atatürk Mah. Onur Sokak No:13/A Sincan / Ankara	(312) 276 61 66
<b>Siteler</b>	ANKARA	Demirhenderek Caddesi No: 62 06310 Siteler Altındağ / Ankara	(312) 350 91 90
<b>Sivas</b>	SİVAS	Sularbaşı Mahallesi Belediye Sokak No: 6 Merkez / Sivas	(346) 221 40 13

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Soma	MANİSA	Nihat Danışman Mahallesi Atatürk Caddesi No: 7/B Soma / Manisa	(236) 613 14 00
Söke	AYDIN	Konak Mah. Cumhuriyet Cad. No:5/2 Söke / Aydın	(256) 512 13 51
Suburcu	GAZİANTEP	Karagöz Mahallesi Suburcu Caddesi No: 8 Şahinbey / Gaziantep	(342) 220 02 07
Sultanbeyli	İSTANBUL	Abdurrahman Gazi Mah. Bosna Bulvarı No: 16A Sultanbeyli / İstanbul	(216) 419 12 22
Sultangazi	İSTANBUL	Cebeci Mahallesi Eski Edirne Asfaltı Caddesi No: 720/C Sultangazi / İstanbul	(212) 999 3128
Şanlıurfa	ŞANLIURFA	Atatürk Mahallesi Atatürk Bulvarı No: 64/B Merkez Şanlıurfa	(414) 315 65 86
Şaşmaz	ANKARA	Bahçekapı Mahallesi Şaşmaz Oto Sanayi sitesi Girişi 6. Cadde No: 12 Etimesgut / Ankara	(312) 278 24 10
Şirinyer	İZMİR	Kızılcılu Mahallesi Menderes Caddesi No: 274 / B 35140 Şirinyer / Buca / İzmir	(232) 448 68 58
Şişli	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Büyükdere Cad. C Blok Apt. No: 7/C Şişli / İstanbul	(212) 373 10 00
Tarsus	MERSİN	Caminur Mah. Mersin Cad.No: 21 / B Tarsus / Mersin	(324) 614 08 30
Tekirdağ	TEKİRDAĞ	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No:120 Süleymanpaşa / Tekirdağ	(282) 263 89 89
Tokat	TOKAT	Kabe-i Mescid Mahallesi Gazi Osman Paşa Bulvarı No. 174/A Tokat	(356) 214 99 07
Topçular	İSTANBUL	Eyüp Rami Topçular Mah. Rami Kışla Cad. Tikveşli Sok. No. 1 Tikveşli Köyü / Eyüp / İstanbul	(212) 613 62 30
Topkapı Ticari	İSTANBUL	Keresteciler Sitesi Fatih Cad. Aksoy İş Merkezi No: 11 / B Merter 34010 Güngören / İstanbul	(212) 506 45 46
Torbalı	İZMİR	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No: 6/A Torbalı / İzmir	(232) 446 76 10
Trabzon	TRABZON	Kemerkaya Mah. Kahramanmaraş Cad. No: 17 61030 Merkez / Trabzon	(462) 326 55 78
Tunalı Hilmi	ANKARA	Barbaros Mahallesi Buğday Sokak No: 2A 06700 Kavaklıdere / Ankara	(312) 419 28 15
Turan Güneş	ANKARA	Sancak Mahallesi Turan Güneş Bulvarı 64/B Yıldız / Çankaya / Ankara	(312) 440 99 27
Turgut Özal Bulvarı	ADANA	Karalarbucağı Mah. T. Özal Bul. No: 105 Seyhan / Adana	(322) 232 99 49
Ulus	ANKARA	Anafartalar Mahallesi Şehit Teğmen Kalmaz Caddesi No:16B Altındağ / Ankara	(312) 310 62 00
Urla	İZMİR	Hacı İsa Mahallesi 75. Yıl Cumhuriyet Caddesi No: 1/B Urla / İzmir	(232) 754 16 40
Uşak	UŞAK	Kurtuluş Mahallesi İsmet Paşa Caddesi No: 70/ A Merkez / Uşak	(276) 223 39 40
Üçkuyular	İZMİR	Mithatpaşa Caddesi No: 1177 / B 35350 Üçkuyular / İzmir	(232) 279 00 49
Ümitköy	ANKARA	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sok. No: 9 06800 Ümitköy / Yenimahalle / Ankara	(312) 235 02 97

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Ümraniye	İSTANBUL	İstiklal Mahallesi Alemdağ Caddesi No: 158A Ümraniye / İstanbul	(216) 521 20 60
Üsküdar	İSTANBUL	Hakimiyeti Milliye Caddesi No:58/B Kadri Vedat Kaňal İşhanı 34660 Üsküdar / İstanbul	(216) 334 10 68
Yalova	YALOVA	Süleymanbey Mahallesi, Yalı Caddesi No:39 Merkez / Yalova	(226) 811 61 15
Yenibosna Ticari	İSTANBUL	Bağlar Mahallesi Yavuz Sultan Selim Caddesi No: 15 / 81-86-85 Canel Plaza Kat:8 (B.B. No:47 - 48- 49) Güneşli / Bağcılar / İstanbul	(212) 474 88 66
Yenimahalle	ANKARA	Ragıp Tüzün Mah. Akın Cad. No: 28/A Yenimahalle / Ankara	(312) 343 36 00
Yıldırım	BURSA	Dua Çınarı Mah. Ankara Yolu Cad. No: 141/1 Yıldırım / Bursa	(224) 362 60 66
Zeytinburnu	İSTANBUL	Gökalp Mah. 58. Bulvar Cad. No: 15/1 34760 Zeytinburnu / İstanbul	(212) 679 26 60
Zonguldak	ZONGULDAK	Gazipaşa Cd. No:17 67100 Merkez / Zonguldak	(372) 251 75 78

