

HALKA ARZ EDİLMEKSİZİN
BORÇLANMA ARACI İHRACI BAŞVURU FORMU

A. İHRAÇÇIYA İLİŞKİN GENEL BİLGİLER

1. İHRAÇÇIYI TANITICI BİLGİLER

- 1.1. Ticaret Unvanı** : ING BANK A.Ş.
1.2. Merkez Adresi : Reşitpaşa Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi, No:8
34467 Sarıyer / İstanbul
1.3. Ticaret Sicil Müdürlüğü : İstanbul Ticaret Sicil Memurluğu
1.4. Ticaret Sicil Numarası : 269682
1.5. Faaliyet Konusu : İhraççının Esas Sözleşmesi Madde 4 çerçevesinde, başlıca amacı ve işgal 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 işlemlerin ifasıdır. İhraççı, söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 261 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla İhraççı personel sayısı 4.935 kişidir ve İhraççının merkezi İstanbul'da bulunmaktadır.

1.6. Ortaklık Yapısı

Şirket'in 3.486.267.797 TL olan sermayesinin ortaklar arasında dağılımını gösterir tablo aşağıda yer almaktadır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ING Bank N.V. ihraççının sermayesinde tam kontrol sahibidir.

Ortaklık Yapısı (31.12.2017 tarihi itibarıyla)			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Hisse Adedi	Tutar (TL)	Oran(%)
ING Bank N.V.	3.486.267.792	3.486.267.792	100,00
Diğer	5	5	0,00
Toplam	3.486.267.797	3.486.267.797	100,00

Ortaklık Yapısı (Son durum itibarıyla)			
Ortağın Ticaret Unvanı/Adı Soyadı	Sermayedeki Payı		
	Hisse Adedi	Tutar (TL)	Oran(%)
ING Bank N.V.	3.486.267.793	3.486.267.793	100,00
Diğer	4	4	0,00
Toplam	3.486.267.797	3.486.267.797	100,00

1.7. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağa Ait Ortaklık Yapısı

Şirket sermayesinin %100'üne sahip olan ING Bank N.V.'nin, son durum itibarıyla sermayenin %100 oranında pay sahibi ING Groep N.V.'dir. ING Groep N.V., Amsterdam, Brüksel ve New York borsalarında kote, tamamı halka açık olan bir şirkettir. ING Groep N.V.'nin %5'ten büyük bir hissedarı bulunmamaktadır.

1.8. Sermayede En Fazla Paya Sahip Tüzel Kişi Ortağın Bulunduğu Ülkeye İlişkin Riskler:

Şirket sermayesinin %100'üne sahip olan ING Bank N.V.'nin merkezi Hollanda'dadır.

Hollanda'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarınca verilen ülke notu AAA seviyesindedir.

	Moody's *	Fitch *
Tarih	30 Mayıs 2018	27 Nisan 2018
Uzun vadeli yabancı para notu	Aaa (Görünüm: Durağan)	AAA (Görünüm: Durağan)
Uzun vadeli yerel para notu	Aaa (Görünüm: Durağan)	AAA (Görünüm: Durağan)

* Güncel Derecelendirme raporları Başvuru Formu ekinde sunulmuştur.

Hollanda ekonomisi, Euro bölgesinin ortalama büyüme oranlarının üzerinde büyüme kaydetmektedir. 2017'de Euro bölgesi 2,5% yıllık büyüme ile 2007 yılından beri en yüksek yıllık büyümesini gerçekleştirmiştir. Hollanda 2016'daki 2,2%'lik büyümenin ardından, 2017 yılında %3,2'lik büyüme ile Euro bölgesi genelinden daha iyi bir ekonomik performans gerçekleştirmiştir. Avrupa Komisyonu, Hollanda ekonomisinin 2018'te 3,0%, 2019'da 2,6% büyümesini beklemektedir.

Gelir ve emlak fiyatlarındaki artış ile işsizlik oranlarındaki azalış ekonominin 2018 yılında da sağlıklı büyümesine devam edeceğinin işaretlerini vermektedir. 2018 ilk çeyrekte sanayi üretimi, PMI endeksi ve tüketici güvenindeki artış tüketimi desteklerken, işsizlik Mart 2018'de dokuz senenin ardından 4,0%'ün altına düşmüştür.

Kişi başına GSMH, OECD verilerine göre 2016 yılında 50.551 USD iken, 2017 yılında %4,8'lik artış ile 52.959 USD'ye ulaşmıştır.

1.9. Yönetim Kurulu Üyeleri

İhraççının Esas Sözleşmesi Madde 17 çerçevesinde, Yönetim Kurulu, Genel Müdür dahil en az beş kişiden oluşur. İlgili mevzuatta yazılı nitelikteki İhraççı Genel Müdürün yokluğunda vekili, Yönetim Kurulu'nun tabi üyesidir. Yönetim kurulunun diğer üyeleri ilgili mevzuat hükümlerinde yazılı nitelikleri haiz kişiler arasından seçilir. Çalışma ve imza yetkisi yasağı ile kanuni vasıfların yitirilmesi hususunda Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklıdır. İhraççının bağımsız yönetim kurulu üyesi bulunmamaktadır.

Yönetim Kurulu üyeleri arasındaki iş bölümü 19.03.2018 tarih, 12/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yapılmıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri (Son durum itibarıyla)			
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Seçildiği GK/YK Tarihi	Görev Süresi*
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	29 Mart 2017 Olağan Genel Kurul Toplantısı	2 yıllık (2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurula kadar)
Adrianus J. A. Kas	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	29 Mart 2017 Olağan Genel Kurul Toplantısı	2 yıllık (2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurula kadar)
M. Sırrı Erkan	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	29 Mart 2017 Olağan Genel Kurul Toplantısı	2 yıllık (2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurula kadar)
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	29 Mart 2017 Olağan Genel Kurul Toplantısı	2 yıllık (2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurula kadar)
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	09.03.2018 tarih 10/1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile	T.T.K. madde 363/1'e göre selefinin görev süresini tamamlamak üzere, (2019 yılında akdedilecek Olağan Genel Kurula kadar)
Pınar Abay	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	30.09.2011 tarih 33/1 Sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile	----

İşbölümü; T.T.K. madde 366/1 düzenlemesi gereğince 19.03.2018 tarih, 12/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yapılmıştır.

1.10. Bağlı Ortaklıkları ve Finansal Duran Varlıkları

Finansal Duran Varlıklar – İhraççının aşağıda belirtilen Bağlı Ortaklıkları dışında Finansal Duran Varlıkları bulunmamaktadır.

Bağlı Ortaklıklar		
Ticaret Unvanı	Sermayesi	Sahip Olunan Sermaye Oranı (%)
ING European Financial Services Plc.	250 bin USD	100,00
ING Portföy Yönetimi A.Ş.	4.580 bin TL	100,00
ING Faktoring A.Ş.	40.000 bin TL	100,00
ING Finansal Kiralama A.Ş.	22.500 bin TL	100,00
ING Menkul Değerler A.Ş.	22.000 bin TL	100,00

1.11. KAP Sertifikası Başvurusunun Yapılıp Yapılmadığı ve Bildirimle Yetkili Kişilerin İsimleri ve Görevleri

Sermaye Piyasası Kurulu'nun VII-128.6 sayılı "Kamuyu Aydınlatma Platformu Tebliği"nin 5'inci maddesi uyarınca Şirket adına bildirim göndermek için elektronik sertifikaları bulunan yetkili kişiler aşağıda belirtilmiştir.

KAP Bildirimleri ile Yetkili Kişiler		
Adı – Soyadı	Görevi / Unvanı	Sertifikanın Alındığı Tarih
Kemal Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	29.12.2017
Günce Çakır İldun	Genel Müdür Yardımcısı	30.01.2018
Sunay Sökmen	Grup Müdürü	29.12.2017
Nurgül Bilgiçer Filis	Bölüm Müdürü	29.12.2017
İnci Senyen Makelainen	Bölüm Müdürü	18.11.2015
Aydan Bilgin	Yönetmen	18.11.2015

1.12. MKK Üyeliği'nin Bulunup Bulunmadığına İlişkin Bilgi:

İhraççının MKK Üyeliği bulunmaktadır, MKK kısa kodu GIN (ING Bank A.Ş.) şeklindedir.

2. SERMAYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Son Sermaye Artırımına İlişkin Bilgiler

- 2.1. Artırım Öncesi Sermaye : 2.786.267.797
- 2.2. Artırım Kaynakları : Tamamı nakden artırım
(700.000.000 TL)
- 2.3. Artırım Sonrası Sermaye : 3.486.267.797
- 2.4. Sermayenin
- Tescil Tarihi : 23 Eylül 2015
 - İlan Edildiği TTSG Tarih ve Sayısı : 1 Ekim 2015 tarih ve 8916 sayılı TTSG
- 2.5. Sermayenin Ödenmiş Kısımının Tespitine : 12 Ekim 2015 tarih ve
İlişkin Mali Müşavirlik Raporunun YMM 34105055/15-15 sayı
Tarih ve Sayısı

* Sermayenin güncel olduğuna yönelik beyan Başvuru Formu ekinde sunulmuştur.

3. FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Şirket'in 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2016 ile 31 Aralık 2015 yılları finansal tablolarının bağımsız denetimi hakkında bilgiler aşağıdaki tabloda verilmektedir.

Finansal Tablo Tarihi	Hazırlanma Esasları	Konsolide/Solo	Bağımsız Denetim Kuruluşu	Bağımsız Denetim Görüşü
31 Aralık 2017	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.	Solo	Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 2017	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 2016	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.	Solo	Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 2016	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
31 Aralık 2015	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.	Solo	Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu

31 Aralık 2015	Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak hazırlanmıştır.	Konsolide	Akis Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.	Olumlu
----------------	---	-----------	------------------------------------	--------

Şirket'in 31 Aralık 2017, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 yılları konsolide finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu (Milyon TL)	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Aktif Toplamı	61.524	57.987	54.565
TL	37.128	34.036	34.135
YP	24.396	23.951	20.430
Nakit Değerler Ve Merkez Bankası	7.831	6.866	6.142
TL	459	416	429
YP	7.372	6.450	5.713
Bankalar	573	242	1.161
TL	35	37	712
YP	538	205	449
Para piyasalarından alacaklar	1.194	1.899	735
Krediler ve Alacaklar	44.868	41.306	38.936
Nakdi Krediler	44.366	40.861	38.543
TL	29.271	24.936	25.381
YP	15.095	15.925	13.162
Takipteki Krediler	1.705	1.410	1.070
Özel Karşılıklar (-)	(1.204)	(965)	(677)
Menkul Kıymetler	1.780	2.662	3.229
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan FV (Net)	42	6	146
TL	37	2	139
YP	5	4	7
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	1.738	2.656	3.083
TL	1.738	2.554	3.050
YP	-	102	33
Faktoring Alacakları	1.028	746	757
TL	816	608	553
YP	212	138	204
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.035	886	760
TL	68	50	25
YP	967	836	735
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	1.571	1.793	1.549
Maddi duran varlıklar (net)	503	424	364
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	40	45	32
Pasif Toplamı	61.524	57.987	54.565
Mevduat	27.598	25.153	23.547
TL Müşteri Mevduatı	18.379	17.341	14.982
Vadeli	16.657	15.873	13.638
Vadesiz	1.722	1.468	1.344
DTH	7.659	5.829	6.975
Vadeli	6.163	4.458	5.603
Vadesiz	1.496	1.371	1.372
Bankalar Mevduatı	1.482	1.938	1.573
Kıymetli Maden Döviz Hesabı	78	45	17
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	468	575	241
Alınan Krediler	22.306	21.815	20.290
Yurtiçi	552	581	483

Yurtdışı	21.754	21.234	19.807
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	-	247	238
Muhtelif borçlar	577	502	442
Diğer yabancı kaynaklar	239	342	459
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	25	38	13
Karşılıklar	878	768	693
Genel karşılıklar	689	626	578
Çalışan hakları karşılığı	42	40	39
Diğer karşılıklar	147	102	76
Sermaye Benzeri Krediler	3.039	2.881	2.486
Para Piyasalarına Borçlar	59	127	1.356
Özkaynaklar	5.914	5.143	4.537
Gelir Tablosu (Milyon TL)	31.12.2017	31.12.2016	31.12.2015
Net Faiz Geliri / Gideri	2.911	2.387	2.127
Faiz Gelirleri	5.269	4.424	3.864
Kredilerden Alınan Faizler	4.609	3.913	3.453
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	244	326	268
Diğer Faiz Gelirleri	416	185	143
Faiz Giderleri	(2.358)	(2.037)	(1.737)
Mevduata Verilen Faizler	(1.821)	(1.533)	(1.262)
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(476)	(390)	(339)
Diğer Faiz Giderleri	(61)	(114)	(136)
Net Ücret Ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	452	368	274
Alınan Ücret Ve Komisyonlar	684	547	391
Verilen Ücret Ve Komisyonlar	(232)	(179)	(117)
Temettü Gelirleri	-	1	1
Ticari Kar / Zarar (Net)	(435)	(209)	(385)
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı	(1)	(1)	(6)
Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar	(24)	856	1.215
Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı	(410)	(1.064)	(1.594)
Diğer Faaliyet Gelirleri	377	202	313
Faaliyet Gelirleri/Giderleri Toplamı	3.306	2.749	2.330
Kredi Ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	(642)	(614)	(588)
Diğer Faaliyet Giderleri (-)	(1.537)	(1.386)	(1.541)
Vergi Öncesi Kar / Zarar	1.127	749	201
Vergi Karşılığı	(239)	(157)	(61)
Net Kar / Zarar	888	592	140

4. DERECELENDİRME

Derecelendirme kuruluşunun unvanı	Derecelendirme notunun verildiği/teyit edildiği tarih	Uzun vadeli ulusal derecelendirme notu	Yatırım yapılabilir seviye olup olmadığı
Fitch Ratings Ltd. (National Long Term Rating)	1 Haziran 2018 (Teyit) 3 Nisan 2018 (Teyit)	AAA (tur) AAA (tur)	Yatırım Yapılabilir ¹ Yatırım Yapılabilir
Fitch Ratings Ltd. (Long term Local Currency Issuer Default Rating)	1 Haziran 2018 (Teyit) 3 Nisan 2018 (Teyit)	BBB- BBB-	Yatırım Yapılabilir Yatırım Yapılabilir
Moody's (National Scale Rating Long Term Bank Deposits-Domestic)	13 Haziran 2018 (Teyit) 7 Haziran 2018 (Teyit)	Aa1.tr Aa1.tr	Yatırım Yapılabilir Yatırım Yapılabilir
Moody's (Long Term Bank Deposits Rating Domestic Currency)	13 Haziran 2018 (Teyit) 7 Haziran 2018 (Teyit)	Ba2 Ba2	Yatırım Yapılabilir seviyenin altı Yatırım Yapılabilir seviyenin altı

B. SERMAYE PİYASASI ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

1. Tedavülde Bulunan Sermaye Piyasası Araçları

Türü	İhraç Tutarı		İhraç Tarihi	İtfa Tarihi	Faiz/Getiri Oranı (%)	İhraç Şekli
	Tutar (Bin TL)	Para Birimi				
Finansman Bonosu	160,000	TL	23/02/2018	17/08/2018	14.50	Nitelikli Yatırımcıya Satış
Finansman Bonosu	105,000	TL	19/03/2018	14/12/2018	14.75	Nitelikli Yatırımcıya Satış

¹ Fitch Ratings Ltd.'in kullandığı sistemde BBB- ve üstü, Moody's in kullandığı sistemde ise Baa3 ve üstü yatırım yapılabilir seviye olarak kabul edilmektedir.

2. İhraç Tavanı Alınan Henüz Satışı Gerçekleştirilmemiş Sermaye Piyasası Araçları
Bulunmamaktadır.

3. İhraçtan Elde Edilecek Fonun Kullanım Yerleri

İhracı düşünülen söz konusu bonolar ile birlikte Banka, yurtiçi borçlanma kaynaklarını çeşitlendirerek, likidite riskinin yönetilmesinde kullandığı araç sayısını artırmış olacaktır. Bu sayede, Banka'nın kredi sağlama imkânları da artırılmış olacaktır. Bono ihracından elde edilecek kaynak, Bankamız faaliyet konularında, bankamızın Aktif/Pasif yönetimi içerisinde değerlendirilmek, Banka fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve öncesinde ihraç edilmiş olan bono ve tahvillerin itfa tarihleri geldiğinde, söz konusu bono ve tahvillerin yenilenmesi amacıyla kullanılacak ve ekonomide nakit ihtiyacı olan kesimlerin kullanımına sunulabilecektir.

4. Yetkili Kuruluş ve Sözleşme Tarihi

Yetkili Kuruluş ING Menkul Değerler A.Ş.'dir (Sözleşme tarihi: 09/07/2018). Aracılığın türü, SPK'nın III-37.1 sayılı "Yatırım Hizmetleri ve Faaliyetleri İle Yan Hizmetlere İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ'in 51. maddesinin (b) bendinde tanımı yapılan "En İyi Gayret Aracılığı"dır.

5. Borçlanma Araçlarının Borsa'da İşlem Görmesi için Borsa'ya Yapılan Başvuru Tarihi

Borsa'ya başvuru 12/7/2018 tarihinde yapılmıştır.

12 /7/2018

