



Faaliyet Raporu

2024



sen hayatını yaşı

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

- 2 Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Bağımsız Denetçi Raporu
- 4 Kurumsal Profil
- 6 ING'den Satırbaşları
- 7 Strateji
- 8 Ödüller
- 10 Dünden Bugüne ING
- 12 Beş Yıllık Özet Finansal Bilgiler
- 14 ING'nin Bağlı Ortaklıkları
- 17 ING Grubu
- 18 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 22 Genel Müdür'ün Mesajı

2024 YILI DEĞERLENDİRMESİ

- 27 ING'nin 2024 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 29 Bireysel Bankacılık
- 37 Tüzel Bankacılık
- 38 Kurumsal Bankacılık
- 42 Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi
- 45 ING'de Sürdürülebilirlik
- 53 ING'nin Toplumsal Yatırımları

KURUMSAL YÖNETİM

- 58 Yönetim Kurulu
- 59 Üst Yönetim
- 60 Yönetim ve Kurumsal Yönetim Uygulamalarına İlişkin Bilgiler
- 76 Kurumsal Yönetim İlkeleri Uyum Raporu
- 90 Mali Durum ve Risk Yönetimine İlişkin Değerlendirme
- 91 Derecelendirme Kuruluşlarınca Derecelendirme Yapılıp Yapılmadığı Hakkında Bilgi
- 92 Genel Kurul'a Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

DENETÇİ RAPORU

- 93 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
- 238 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu
- 386 Güncel İletişim Bilgileri



2024 Faaliyet Raporu
PDF versiyonu için

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2024-31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulu'nun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim, 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği)'ne 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 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.

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2024- 31 Aralık 2024 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 11 Şubat 2025 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e 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; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtabilecek şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un 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 Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular.

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri 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", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtır yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Mart 2025
İstanbul, Türkiye

KURUMSAL PROFİL

ING TÜRKİYE’NİN 9. BÜYÜK^(*) ÖZEL SEKTÖR BANKASIDIR. ULUSLARARASI PİYASALARIN ETKİN BİR KATILIMCISI VE DÜNYANIN SAYILI FİNANS KURULUŞLARINDAN ING GRUBU’NUN BİR ÜYESİ OLAN ING, MÜŞTERİLERİNE KÜRESEL STANDARTLARDA, ÇOK BOYUTLU VE NİTELİKLİ FİNANSAL HİZMETLER SUNUYOR.

ING 2008 yılından bu yana Türkiye piyasasında yürüttüğü faaliyetleriyle bankacılık sektörünün önemli dönüm noktalarında varlık göstermiş, ekonomisinin gelişimine katkıda bulunmuş bir oyuncudur.

ING, uluslararası piyasaların etkin bir katılımcısı ve dünyanın sayılı finans kuruluşlarından olan Hollanda kökenli ING Grubu’nun üyesidir. ING Grubu; Avrupa, Kuzey ve Latin Amerika, Asya ve Avustralya’da, 100’den fazla ülkede faaliyet göstermektedir.

Türkiye’nin 9. büyük^(*) özel sektör bankası olan ING, müşterilerine küresel standartlarda, çok boyutlu ve nitelikli finansal hizmetler vermektedir.

ING bankacılık modeli, müşteriye 7/24, kullanımı pratik, hızlı finansal çözümler sunmayı öngörür.

ING; Bireysel Bankacılık, Tüzel Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında faaliyet göstermektedir. Banka; İstanbul’daki Genel Merkezi ve Türkiye geneline yayılmış 59 şubesinde bağlı ortaklıkları dâhil 2.653 çalışanı ile müşterilerine ulaşmaktadır.

ING şubelerinin yanı sıra 217 ATM, yaygın kullanıma sahip internet bankacılığı, geniş kapsamlı mobil bankacılık uygulamaları ve yetkin çağrı merkezi üzerinden de ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

ING’nin yeni dönem dijital bankacılığın liderleri arasında yer almayı hedeflemektedir. Banka bu kapsamda, müşterilerinin verimli ve doğru finansal kararlar almalarını destekleyecek yenilikçi çözümlere odaklıdır.

ING finansal ve finansal olmayan 4 bağlı ortaklığa sahiptir. Sinerjik bir iş birliği içerisinde çalışmakta olduğu bağlı ortaklıkları, rekabet gücünü artırmanın yanı sıra ürün ve hizmet gamını da geliştiren unsurlardandır.

ING; 4 şirketten oluşan bağlı ortaklık portföyü ile iş birliği içinde çalışmaktadır. Banka bu bağlamda, müşterilerin ihtiyaç duydukları ürün ve hizmetleri hızlı, kaliteli ve sağlıklı bir yaklaşımla sunarken, bağlı ortaklıkları katma değer üretimine, ürün çeşitliliğine ve pazarlama sürecine de destek olmaktadır.

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

ING’nin finansal ve finansal olmayan bağlı ortaklıkları ve faaliyet alanları

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

ING, 2024 yılında da güçlü ve sağlıklı büyüme sergilemiştir.

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

^(*) Sıralama 2024 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamı dikkate alınarak yapılmıştır.

^(**) Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.’nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Ocak 2024 tarihinde yapılmış olup, 1 Şubat 2024 tarihinde şirketin ticaret sicilinden terkin edilerek tüzel kişiliği sona ermiş ve tasfiye süreci tamamlanmıştır.

ING

Bireysel Bankacılık
Tüzel Bankacılık
Kurumsal Bankacılık



ING'DEN SATIRBAŞLARI

ING'NİN STRATEJİK HEDEFLERİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME VE KÂRLILIKTIR. ING 2024 YILINDA PİYASALARIN MEYDAN OKUMALARINA STRATEJİLERİNİ EN DOĞRU ŞEKİLDE İCRA EDEREK KATMA DEĞER ÜRETMEYİ SÜRDÜRMÜŞ, BAŞARILI MALİ VE OPERASYONEL SONUÇLAR KAYDETMIŞTIR.

▶ 103 milyar TL

2024 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 103 milyar TL seviyesindedir.

▶ 59 şube

ING'nin yıl sonu itibarıyla şube sayısı 59'dur.

▶ 130,6 milyar TL

2024 yıl sonu itibarıyla konsolide mevduat hacmi 130,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

▶ 2.235 milyon TL

ING, 2024 yılında 2.235 milyon TL konsolide net kâr kaydetmiştir.

▶ 2.653 çalışan

En temel gücünün insan kaynağı olduğuna inanan ING'nin 2024 yıl sonu itibarıyla bağlı ortaklıkları dâhil çalışan sayısı 2.653'tür.

▶ 20 milyar TL

2024 yıl sonu itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 20 milyar TL'ye ulaşmıştır.

STRATEJİ

ÇALIŞANLARININ VE MÜŞTERİLERİNİN İŞ VE ÖZEL HAYATLARINDA HER ZAMAN BİR ADIM ÖNDE OLMALARINI AMAÇLAYAN ING, TÜRKİYE’NİN LİDER DİJİTAL KURUMU OLMA HEDEFİYLE İLERLEMEKTEDİR.

ING’nin stratejik hedefi mevcut organizasyonunu yalın ve düzenli bir formata kavuşturmak, operasyonel mükemmelliği sağlamak ve kurum içinde performans kültürünü daha da geliştirmektir.

ING, sürdürülebilir ilerlemenin, kendileri ve yakınları için daha iyi bir gelecek hayaline ve kararlılığına sahip bireyler sayesinde mümkün olacağına inanmaktadır. Banka bu inanç doğrultusunda, bireylere ve kuruluşlara gelecek vizyonlarını hayata geçirebilmelerini destekleyen ve katkıda bulunan çok sayıda imkân sunmaktadır.

Çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını amaçlayan ING, Türkiye’nin lider dijital kurumu olma hedefiyle ilerlemektedir.

Müşterilerine her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz hizmet sunabilmek amacıyla faaliyet gösteren ING Türkiye’nin “sen hayatını yaşa” özetlenen marka değer önerisi, bankacılığın müşterilerin hayatındaki yerini en aza indirerek, bireysel önceliklerine odaklanmalarını ve hayatı doyasıya yaşamalarını cesaretlendirmektedir. Dijital dönüşüm yolculuğunda attığı adımlarla tamamen dijital hale gelen ING Türkiye, “ING farkı: Tamamen dijital olması” söylemiyle de yenilikçi marka tavrını güçlendirmektedir.

ING stratejisinin hedefi; mevcut organizasyonunu yalın ve düzenli bir biçime getirmek, operasyonel mükemmelliği sağlamak ve kurum içinde performans kültürünü geliştirmektir.

ING’nin stratejisi, farklılaşan müşteri deneyimine ulaşılmasını hedefleyen bir yol haritası da sunmaktadır.

ING, önceliği inovasyona vererek, dijital liderliğe odaklanarak ve kendi ekosistemini yaratarak faaliyetlerini yürütmektedir.

İhtiyaçların sürekli olarak değiştiği günümüzde müşteriler; anında, her yerde, kişiye özel, ihtiyaca uygun ve kusursuz deneyim sunan hizmetler talep etmektedir. Bu bilinçle hareket eden ING, oluşturduğu stratejilerinde 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” vizyonu ve “Türkiye’nin lider dijital kurumu” olma hedefi çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek dijital liderliğe odaklanmakta, kendi ekosistemini yaratarak faaliyet göstermektedir. Banka; mevcut ve potansiyel müşterilerinin yanında iş ortaklarına da açık bir platformda, finansal teknoloji şirketleri ile iş birliği içinde çalışmalar yürütmektedir.

ING benimsediği “kalıpların dışında hayatın içinde” yaklaşımını dijital liderlik hedefi ile esnek ve zahmetsiz bankacılık anlayışının yanı sıra sürdürülebilir bir dünya, daha iyi bir yaşam ve toplumsal cinsiyet eşitliğine yönelik duruşuna da yansıtmaktadır.

“ING Değerleri” ve “ING Davranışları”, ING çalışanlarının değer verdiği, bağlı kalmayı taahhüt ettiği standartlar bütünüdür.

ING, 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 olan Turuncu İlke’yi 2015 yılında açıklamıştır.

“ING Değerleri” ve “ING Davranışları”ndan oluşan ve ING çalışanlarının değer verdiği, bağlı kalmayı taahhüt ettiği standartlar bütününden oluşan Turuncu İlke, çalışanların her gün ve her çalışmada birbirlerinden beklentilerini de 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

Effie Ödülleri

ING; iş dünyasının ve reklam sektörünün en prestijli yarışmalarından biri olan Effie Awards 2024'te, bankacın hep yanında dediği “Bir Dizi Hikâye - Cebimdeki Danışman” iletişim çalışmasıyla “Sektörel Kategoriler - Banka ve Finans Kuruluşları” kategorisinde Bronz Ödül'ün sahibi oldu.

Brandverse Ödülleri 2024

ING; 29 Ekim - Cumhuriyet'in 100. Yılı filmiyle Brandverse Awards 2024'te “Sosyal Medya ve Dijital Bölümü - Özel Kategori - Cumhuriyet'in 100. Yılı İletişim Çalışmaları” ve “Strateji Bölümü - Özel Kategori - Cumhuriyet'in 100. Yılı İletişim Çalışmaları” kategorilerinde iki Altın Ödül kazandı. Yine 29 Ekim filmiyle “Strateji Bölümü - Cesur Markalar” kategorisinde ise Gümüş Ödül'ün sahibi oldu. Ayrıca “Emeklilere Turuncu Çok Yakıştı” iletişim çalışmasıyla “Medya Bölümü - Yerel Kampanyalar” kategorisinde ve 8 Mart Dünya Kadınlar Günü için yapılan “Bu Kadar Zor mu?” iletişimiyle “İç İletişim” kategorisinde iki Bronz Ödül olarak Brandverse'ten toplamda 5 ödülle döndü.

The Hammers Ödülleri

ING, rekabetçi bir stratejiyle “ING Farkı” dediği iletişim çalışmalarıyla “Sektörel Kategoriler - Finans Sektörünün En İyi Pazarlama Ekibi” kategorisinde Gümüş Ödül'ün sahibi oldu.

Globee Ödülleri

ING, Globee Award'un “Risk Management Solution Innovation” kategorisinde, Finansal Olmayan Risk Analitikleri (NFRA) ekibiyle birlikte geliştirdiği “İmza Doğrulama ve El Yazısı Tespiti” ile Altın Ödül'ün sahibi oldu. Ayrıca “Digital Transformation” kategorisinde, kontrol süreçlerini hızlandıran, kolaylaştıran ve çalışan memnuniyetini artıran ATLAS ve İKARUS projeleriyle de Gümüş Ödül kazandı.

Bonds, Loans & ESG Capital Markets Ödülleri

ING, GFC Media Group tarafından düzenlenen ve sermaye piyasaları ile finans sektörünün en saygın ödülllerinden biri olarak kabul edilen Bonds, Loans & ESG Capital Markets 2024'te Orta ve Doğu Avrupa, Bağımsız Devletler Topluluğu ve Türkiye Bölgesi Ödülleri'nde “Yılın ESG Tahvil Kurumu” ve “Yılın İhracat Finans Kurumu” seçildi.

Youth Awards 2024

ING, Youthall tarafından düzenlenen Youth Awards 2024'te “En Beğenilen İşe Alım Programı” kategorisinde, Uluslararası Yetenek Programı (ITP) ile ödülün sahibi oldu.

PSM Awards 2024

ING, “Limited Şirketlerin Uzaktan Müşteri Edinimi” projesiyle MasterCard PSM Awards 2024'te “Yenilikçi Müşteri Etkileşimi ve Deneyimi” kategorisinde Bronz ödüle layık görüldü.

WSIS Ödülleri 2024

ING Türkiye, Habitat Derneği ve Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) iş birliği ile yürütülen, ilkökul ve ortaokul öğretmenlerinin dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini hedefleyen Dijital Öğretmenler Projesi, Dünya Bilgi Toplumu Zirvesi (WSIS) Forumu paydaşlarının sürdürülebilir kalkınmayı ilerletmek için bilgi ve iletişim teknolojilerinin gücünden yararlanan proje ve faaliyetleri değerlendirdiği WSIS Ödülleri'nde “Kapasite Geliştirme” kategorisinde en çok oyu alarak kategori şampiyonluğuna layık görüldü.



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.

**2020**

ING; dijital liderlik, tasarrufun artırılması ve ihracatın desteklenmesi konularına odaklanır. Pandemi sürecinin etkilerini azaltma hedefiyle çalışanlarına, müşterilerine ve topluma destek sağlar. Dijitalleşme odağında eğitime yönelik toplumsal yatırımlar gerçekleştirir.

**2021**

ING, “Bankacılığa daha az, hayata daha çok zaman” söylemiyle, yeni marka vaadi “Sen Hayatını Yaşa”yı tanıtır. Türkiye’nin lider dijital kurumu olma hedefiyle ilerleyen ING, aynı zamanda dijital insan dokunuşu getiren Cebimdeki Danışman hizmetini hayata geçirir ve uzaktan müşteri edinme hizmetini devreye alır.

**2022**

Dijital gücüyle alışlagelmiş kalıpları esneterek müşterilerinin hayatına uyumlu çözümler geliştiren ING, şubelerinde de kalıplara sığmayan bankacılık anlayışını vurgulayan “Kalıpların dışında, hayatın içinde” yaklaşımını tanıtır. ING, yenilikçi ödeme sistemi ING Taksitle’yi hayata geçirir, dijitalleşme odaklı ve modern tasarımıyla dikkat çeken ING House hizmet noktalarını açar.

**2023**

ING, dijital liderlik ve sürdürülebilirlik hedeflerinde güçlü adımlar atmayı sürdürür. Ayrıca, Türkiye’deki varlığını güçlendirmeye devam eden ING, bu kapsamda ING Teknoloji bağlı ortaklık şirketi ve Ankara Merkez Ofisi’ni hizmete alır.

**2024**

Dijital dönüşüm yolculuğunda attığı adımlarla ve yatırımlarıyla tamamen dijital hale gelir ve “ING Farkı, Tamamen dijital olması” söylemiyle Türkiye’nin en sevilen dijital bankası olma hedefine ilerler.

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

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

31 Aralık 2024 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.

26 Mart 2024 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (bin TL) ^(*)

2023 Yılı Dönem Kârı	1.698.038
A- 1. Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(84.902)
B- Ortaklara Birinci Kâr Payı	-
C- Olağanüstü Yedek Akçeler	(1.611.678)
D- Özel Fonlar	(1.458)

^(*) Kâr dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20 ⁽³⁾
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	82.406	74.431	60.860	45.697	36.725
Menkul Kıymetler Portföyü ⁽¹⁾	19.809	14.227	12.134	7.126	4.940
Mevduat ⁽¹⁾	131.102	100.348	67.293	53.082	40.205
Özkaynaklar	20.031	14.868	13.519	10.809	9.412
Toplam Aktifler	179.587	140.520	98.853	82.644	61.683
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	39.612	17.894	9.444	6.380	4.896
Faiz Giderleri	(31.883)	(15.401)	(5.169)	(3.688)	(2.095)
Faiz Gelirleri (Net)	7.728	2.493	4.275	2.692	2.801
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.641	961	578	435	426
Vergi Öncesi Kâr	2.478	492	3.501	1.552	968
Net Kâr	2.235	1.698	2.626	1.200	768
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR (%)	22,5	16,0	19,6	20,2	25,1
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	11,2	10,6	13,7	13,1	15,3
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	45,9	53,0	61,6	55,3	59,5
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	73,0	71,4	68,1	64,2	65,2
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	3,2	1,3	1,1	0,9	1,4
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	1,2	1,3	2,2	3,6	5,7
Kârlılık ^{(2) (4)}					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	12,5	11,8	21,7	12,0	7,2
Kâr/Ortalama Aktif (%)	1,4	1,3	2,9	1,8	1,1
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	1.162	759	879	388	182
Gider/Gelir Rasyosu (%)	79	100	49	56,5	57,1

⁽¹⁾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.

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

⁽³⁾Banka, 31 Aralık 2021 konsolide olmayan finansal tablolarında, finansal bağlı ortaklıklarını TMS 27 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmeye karar vermiştir ve uygulamayı TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar standardı çerçevesinde geçmişe yönelik olarak gerçekleştirmiştir.

⁽⁴⁾ Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolarında uygulanan TMS 27 muhasebe politikası değişikliği yukarıdaki tabloda 31 Aralık 2021 öncesi dönemlerde Kârlılık Oran hesaplamalarına yansıtılmamıştır.

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.24	31.12.23	31.12.22	31.12.21	31.12.20
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	102.978	86.784	69.196	51.804	41.211
Menkul Kıymetler Portföyü ⁽¹⁾	19.821	14.236	12.144	7.128	4.942
Mevduat ⁽¹⁾	130.599	100.279	67.059	52.617	40.131
Özkaynaklar	20.031	14.868	13.519	10.809	9.412
Toplam Aktifler	199.013	152.787	107.955	88.636	66.188
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	41.717	19.105	9.871	6.617	5.225
Faiz Giderleri	(32.839)	(15.943)	(5.268)	(3.691)	(2.170)
Faiz Gelirleri (Net)	8.879	3.161	4.603	2.926	3.055
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.450	842	543	411	368
Vergi Öncesi Kâr	2.696	583	3.542	1.592	987
Net Kâr	2.235	1.698	2.626	1.200	768
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR (%)	21,9	15,5	18,8	19,2	24,2
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	10,1	9,7	12,5	12,2	14,2
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	51,7	56,8	64,1	58,4	62,3
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	65,6	65,6	62,1	59,4	60,6
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	2,8	1,2	1,0	0,8	1,3
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	1,0	1,1	1,9	3,2	5,1
Kârlılık⁽²⁾					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	12,5	11,8	21,7	12,0	8,4
Kâr/Ortalama Aktif (%)	1,3	1,2	2,6	1,6	1,2
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	842	575	862	381	218
Gider/Gelir Rasyosu (%)	73,9	93,0	47,6	54,3	55,2

⁽¹⁾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 alacakları” bakiyelerini de içermektedir.

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

ING’NİN BAĞLI ORTAKLIKLARI

ING’NİN SİNERJİK BİR İŞ BİRLİĞİ OLUŞTURDUĞU, FİNANSAL HİZMETLER ALANINDA ÜRÜN VE ÇÖZÜMLER SUNAN 3 ADET FİNANSAL VE FİNANSAL OLMAYAN BAĞLI ORTAKLIĞI BULUNMAKTADIR.

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, 2024 yılı sonunda 567 milyon Euro ve net kârı 8,6 milyon Euro’dur.

ING Finansal Kiralama

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

Faaliyet konusu, yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve her çeşidi ile kiralama işlemi yapmak olarak belirlenen Şirket’in bütün faaliyetleri ağırlıklı olarak yurt içinde yürütülmektedir.

ING Finansal Kiralama’nın 2024 yıl sonu net kârı 216 milyon TL, finansal kiralama alacakları ise 1.651 milyon TL olmuştur.

ING Yatırım Menkul Değerler

1991 yılında Universal Menkul Değerler A.Ş. adı altında faaliyetlerine başlayan ING Yatırım 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 eden menkul yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde sadece ikinci el piyasası kapsamına giren aracılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

2024 yıl sonu itibarıyla ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.’nin BIST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası’nda İşlem Hacmi 664 milyar TL’ye, BIST Pay Piyasası’nda İşlem Hacmi ise 104 milyar TL’ye ulaşmış, aktif büyüklüğü ise 577 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

ING Teknoloji

2023 yılı Mayıs ayı itibarıyla Bilişim Vadisi Teknoparkında faaliyete başlamış ve yaklaşık 670 kişilik Ar-Ge ekibinin yer aldığı Ar-Ge ve İnovasyon projeleri ile ING Türkiye’ye hizmet vermektedir.

ING Teknoloji A.Ş., ING’nin dijital dönüşüm ve liderlik stratejisi doğrultusunda mobil, web, mikro servisler ve dağıtık sistemler, bulut teknolojileri, yapay zekâ ve veri madenciliği teknolojileri alanlarında uygulamalar, servisler ve ürünler geliştirmektedir. ING’nin bir banka olarak teknolojiye öncü olma, “bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi” hedefi doğrultusunda finans sektörünü en güncel teknolojiler ile buluşturarak bu alanda sektörde fark yaratacak yenilikçi ürünler ve hizmetler sunmayı hedeflemektedir.

ING Teknoloji A.Ş.’nin Ar-Ge stratejisinin öncelikli hedeflerinin ilk sırasında, günümüzün en güncel mimarilerine ve teknoloji pratiklerine odaklanarak içinde bulunduğumuz çağın ihtiyaçlarına cevap verecek katma değeri yüksek çözümler ve ürünler geliştirmek yer almaktadır.

ING Teknoloji A.Ş.’nin 2023 yılında Teknopark bünyesinde başlattığı Ar-Ge çalışmaları içerisinde yer alan dijital bankacılık ve veri mühendisliği alanlarındaki çalışmalarını 2024 yılında tamamlayarak ING Türkiye’ye yenilikçi ürün ve hizmet olarak katkı sağlamıştır. TechBox projesi 2025 yılında da devam ederek global ile uyumluluğu sağlanacaktır.

- TechBox (Bulut teknolojilerini kullanan ve mikro servis mimarisi üzerine inşa edilen yeni nesil “Platform Bankacılığı”)
- Digital Bank (Yapay zekâ destekli dijital bankacılık modülleri ve ekosistem bankacılığı kurgusunun geliştirilmesi)
- Data Factory (İleri analitik teknikler ile uçtan uca ilişkili veriden anlam çıkaran çözüm üretme, entegrasyon ve takip etme süreci altyapısının geliştirilmesi)

ING Teknoloji A.Ş.’nin 2025 yılında devam eden projelerimize ek olarak; Teknoloji dönüşümü daha üst seviyelere taşımak ve özellikle veri odaklılık, yazılım kalitesi, organizasyonel etkinlik, üretkenliğin artırılması ve verimlilik alanlarında hizmet verebilme misyonu ile ilerlemek yer almaktadır. Bu doğrultuda ölçeklendirilebilen dağıtık sistemlere yönelik teknolojiler, kusursuz dijital hizmet, güvenli ve dayanıklı yazılımları odağına koyarak kusursuz deneyimler yaşatacak yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeyi hedeflemektedir.



Uluslararası

Deneyim ve Uzmanlık



ING GRUBU

MERKEZİ HOLLANDA'DA BULUNAN ING GRUBU, UZUN YILLARA DAYANAN DENEYİM VE UZMANLIĞIYLA, KÜRESEL ÇAPTA FİNANSAL HİZMETLER SUNMAKTADIR.

Toplam Aktifi

ING Grubu, toplam aktifi 1.021 milyar Euro'dur.



Kredi Toplamı

ING Grubu, kredi toplamı 680 milyar Euro'dur.



Mevduat Toplamı

ING Grubu, mevduat toplamı 708 milyar Euro'dur.



Özkaynak Tutarı

ING Grubu, özkaynak tutarı 51,3 milyar Euro'dur.



Net Kârı

ING Grubu, net kârı 6,4 milyar Euro'dur.



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 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.

ING'nin stratejisi, müşterilerine her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz bir hizmet sunmak ve müşterilerini güçlendirerek bir adım önde olmalarını sağlamak üzerine inşa edilmiştir. Mükemmel müşteri deneyimi hedefinde ING'nin dört stratejik önceliği bulunmaktadır: Müşterilerini daha iyi anlamak ve değişen ihtiyaçlarını karşılamak için gelişmiş veri yeteneklerini kullanmak, daha hızlı inovasyon gerçekleştirmek, yeni hizmetler ve iş modelleri geliştirmek için geleneksel bankacılığın ötesinde düşünmek ve ana müşteri odağında müşterilerle birincil ilişki kurmak.

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.

ING Grubu, dünyada gelişmiş veya gelişmekte olan piyasalara sahip 100'den fazla ülkede, yaklaşık 60 binden fazla çalışanı ile 40 milyon civarı müşteriye hizmet sunmaktadır. Misyonu doğrultusunda müşterisini odağına alarak, onlara finansal geleceklerini yönetme konusunda katkı sunan Grup, söz konusu misyonunu, sağladığı müşteri memnuniyetinin yanı sıra etkili bir maliyet, risk ve itibar yönetimi uygulayarak hayata geçirmektedir.

- 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun;
- 1.021 milyar Euro toplam aktifi,
- 680 milyar Euro kredi toplamı,
- 708 milyar Euro mevduat toplamı,
- 51,3 milyar Euro özkaynak tutarı ve
- 6,4 milyar Euro net kârı bulunmaktadır.

ING Grubu'nun hisseleri Amsterdam (INGA NA, INGA.AS koduyla), Brüksel ve New York borsalarında (ADR: ING US, ING.N koduyla) işlem görmektedir.

ING Grubu hakkında detaylı bilgi için: www.ing.com

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



Değerli paydaşlarımız

2024 yılı geride kalırken, öncelikle ING'nin sağlıklı ve sürdürülebilir performansına sürekli katkı sunan ana hissedarımıza ve yetkinlikleri ile performansımıza şekil veren 2.653 çalışanımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkür etmek istiyorum.

2024 yılını 6,4 milyar Avro net kâr, 1.021 milyar Avro aktif büyüklüğü ve yüzde 13'lük sermaye getirisi ile tamamlayan ING Grubu'nun gücü ve desteği, 100'den fazla ülkeye yayılmış küresel hizmet ağı ile geliştirdiğimiz sinerji, Türkiye piyasasında müşterilerimize kredilendirmeden dış ticarete aracılığa kadar farklılık gösteren ve yüksek oranda dijitalleşmiş finansal hizmetler sunmamızda kilit rol oynamaktadır.

2024 yılı Bankamız performansına dair tespitlerime geçmeden önce küresel ve yerel piyasalarda gelişen ve işimize etki eden dış ortama dair görüşlerimi kısaca paylaşmak istiyorum.

Jeopolitik gelişmelerin global piyasalarda zorluk ve belirsizliklere yol açtığı 2024 yılında, küresel ekonomi bu zorluklarla başa çıkmayı başarmıştır.

2024 yılında, başta gelişmiş ülkelerde olmak üzere ekonomi yönetimleri sıkı para politikası uygulamalarını sürdürmüşlerdir. Bu durum küresel ekonomik aktivite üzerinde baskı üretmiş ve global ekonomik büyüme performansının tarihsel ortalamasının gerisinde seyretmesine yol açmıştır. Bu süreçte bölgeler arasında farklılaşmalar gözlenmiş, Avro Bölgesi ve Çin'de büyüme zayıf kalırken,

ABD ekonomisi daha dirençli bir performans sergilemiştir. Diğer taraftan dezenflasyon sürecinin görece başarıya ulaşması özellikle gelişmiş ekonomilerde faiz indirimlerine gidilmesini destekleyen uygun bir ortam yaratmıştır. İlk olarak Haziran ayında Avrupa Merkez Bankası, takiben Eylül ayında Fed uzunca bir aradan sonra faiz indirimine gitmiştir. Enflasyon ve diğer ekonomik parametrelerdeki gidişata göre, faiz indirimlerine 2025 yılında devam edileceği düşünülmektedir.

IMF, 2023 yılında yüzde 3,3 olarak gerçekleşen küresel büyümenin, 2024 yılında yüzde 3,2'ye gerilediğini tahmin etmiştir. Aynı kuruluş, Ocak 2025'te yayımladığı Dünya Ekonomik Görünümü güncellemesinde 2025 ve 2026'da küresel büyümenin yüzde 3,3'e çıkacağını öngörmüştür.

Raporda, 2024'te yüzde 5,7 düzeyinde gerçekleşen global tüketici enflasyonunun önümüzdeki yıl yüzde 4,2 seviyesine gerileyeceği, gelişmiş ekonomilerin enflasyon tahminlerine gelişmekte olan ekonomilere oranla daha hızlı yaklaşacakları görüşüne yer verilmektedir. 2026 için enflasyon tahminini yüzde 3,5 olarak açıklayan IMF, benzer şekilde gelişmiş ekonomilerin yükselen ve gelişmekte olan ekonomilerden daha önce bu seviyeye ineceklerini işaret etmektedir.

2025 yılında korumacı eğilimlerin artması, küresel ekonomi politikalarına yönelik belirsizlikler ve jeopolitik riskler global büyüme üzerinde aşağı yönlü, enflasyon üzerinde ise yukarı yönlü riskleri artırmaya adaydır. Eş zamanlı olarak küresel talepteki gelişmeler, jeopolitik riskler ve arz yönlü faktörler petrol ve diğer emtia fiyatları üzerinde belirleyici olmaya devam edecektir.

ING, 2024 YILINDA, KONSOLİDE SONUÇLARA GÖRE TÜRKİYE EKONOMİSİNE 104,3 MİLYAR TL'Sİ NAKDİ OLMAK ÜZERE TOPLAM 124,8 MİLYAR TL KREDİ DESTEĞİ SUNMUŞTUR.

Küresel piyasalardaki belirsizlikler ve dezenflasyon süreci Türkiye ekonomisi ve sektörümüz üzerinde baskı yaratmayı sürdürmüştür.

Türkiye ekonomi yönetimi 2023 yılının ikinci yarısında devreye aldığı sıkılaştırıcı para politikasını, 2024 boyunca kesintisiz uygulamıştır.

Enflasyonu düşürmeyi ve fiyat istikrarının sürdürülebilirliğini tesis etmeyi hedefleyen bu politika setinin gecikmeli etkileri 2024'ün ikinci çeyreğinde belirginlik kazanmış, ekonomik büyüme hızında ivme kaybı gözlenmiştir. Yılın ilk üç çeyreğinde yıllık bazlı büyüme yüzde 3,2 oranında gerçekleşmiştir. Tüketim ve yatırım harcamalarının büyümeye katkısı belirgin şekilde gerilerken, net ihracatın birinci çeyrekte başlayan pozitif katkısı devam etmiştir. Sanayi üretimindeki yükseliş de ikinci çeyrek itibarıyla yavaşlamıştır.

Makro ihtiyati tedbirler, sıkı para politikasının destekçisi olarak kullanılmış, TCMB, Mart 2024'te politika faizini yüzde 45'ten yüzde 50'ye yükseltmiştir. Banka yılın son Para Politikası Kurul toplantısına kadar faiz oranını bu seviyede tutmuştur. Türk Lirası ve yabancı para kredi büyümesine getirilen sınırlamalar ve zorunlu karşılık oranlarındaki güncellemeler enflasyonun düşürülmesinde rol oynayan diğer araçlar olmuştur.

TCMB, faiz kararlarında veri bazlı hareket edeceğini özellikle vurgulamış ve temkinli bir yaklaşım izleyeceğinin işaretini vermiştir. Uygulanan kararlı politikalar Türkiye risk primine ve ülke derecelendirmelerine olumlu yansımıştır. Bu bağlamda vurgulamak istediğim ve önemli olduğuna inandığım konu, Türk bankalarının ve özel sektör kuruluşlarının uluslararası sermaye piyasalarında gerçekleştirdikleri başarılı ihraç çalışmalarıdır. Doğru ekonomi politikalarının bir sonucu olarak ulaşılan bu noktada Türkiye, özel sektör riski uluslararası piyasalarda doğrudan kabul gören az sayıdaki gelişmekte olan ülkelerden biri konumundadır.

ING, 2024 yılında piyasaların ürettiği risk ve fırsatları doğru yönetmiş, müşterilerine değer önerisi güçlü, ezberleri bozan ürün ve hizmetlerini sunmaya devam etmiştir.

Bireysel, tüzel ve kurumsal bankacılık iş kollarımızda müşterilerimize sunduğumuz katma değeri yüksek hizmetlerimizi geliştirdiğimiz 2024 yılında, dijitalleşme ve sürdürülebilirlik odaklı politikalarımız bağlamında da güçlü adımlar atılmıştır.

ING'nin ana misyonuna sadık kalarak Türkiye'de reel sektörün faaliyetlerini fonlama çalışmalarımıza aralıksız devam ettiğimiz 2024 yılında, konsolide sonuçlara göre Türkiye ekonomisine 104,3 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 124,8 milyar TL kredi desteği sunduk.

Kurumsal bankacılık tarafında kayda değer büyüme sağlanırken, sürdürülebilirlik bağlantılı finansman çalışmalarındaki lider rolümüz yeni işlemlerle pekiştirilmiştir. ING Grubu olarak, Türkiye odağında koordinasyonunu sağladığımız ya da aracılık ettiğimiz sürdürülebilir finansman işlem sayısı 2023'e kıyasla yüzde 70 oranında artış kaydetmiştir; sürdürülebilir finans hacmimizi büyültmeye ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma yolculuğuna desteğimizi artırmaya kararlıyız.

Aralıksız sürdürdüğümüz fonlama tarafını geliştirmeye yönelik çalışmalarımız arasında yer alan önemli bir başarı, 150 milyon ABD doları tutarındaki Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracımız olmuştur. ING'nin uluslararası sermaye piyasalarında gerçekleştirdiği ilk sermaye benzeri tahvil ihracı olma özelliğini taşıyan 10,25 yıl vadeli, 5-5,25 yıl aralığında erken itfa opsiyonlu işleme gelen 6,6 kat talep, Türkiye piyasasına ve ING'ye duyulan güvenin göstergesidir.

Raporlama döneminde ING'nin konsolide aktif toplamı 199 milyar TL'ye, net kârı 2.2 milyar TL ve toplam özkaynakları ise 20 milyar TL seviyesine ulaşmıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

DİJİTALLEŞMEYİ STRATEJİMİZİN MERKEZİNE ALMAYA DEVAM EDEREK 2024 YILINDA DA BÜYÜME HEDEFİMİZE DOĞRU GÜÇLÜ ADIMLARLA İLERLEDİK.

Dijitalleşme destekli stratejimiz büyümemize güçlü katkı sunuyor.

Dijitalleşmeyi stratejimizin merkezine almaya devam ederek 2024 yılında da büyüme hedefimize doğru güçlü adımlarla ilerledik. Bu kapsamda 1 Mayıs 2023'te faaliyete geçen ING Teknoloji A.Ş., dijitalleşme vizyonumuzu yansıtmaktadır. ING Teknoloji A.Ş., Bankamıza ve ING Grubuna mobil teknolojiler, bulut teknolojileri, yapay zekâ ve veri madenciliği teknolojileri alanlarında uygulamalar, servisler ve ürünler geliştirmekte, önemli katma değer sağlamaktadır.

Toplam çalışan sayısı 2024 yıl sonu itibarıyla 673'e ulaşan ING Teknoloji A.Ş. iştirakimiz, dijitalleşmeyi stratejisinin merkezinde konumlayan ING'nin dijital hizmet iddiasını yeni bir boyuta taşıma çalışmalarına devam etmektedir.

Geleceğin bankacılığı için yatırımlarımızı şekillendirirken, insan kaynağını da önceliklendiren bir bakış açısını benimsiyor, Türkiye piyasasının BT alanındaki yetkin ve profesyonel iş gücü zenginliğini değer üretme döngümüzde doğru noktalarda değerlendirmeyi ve ürettiğimiz katma değeri pekiştirmeyi hedefliyoruz.

Teknoloji yatırımlarımızın sürdürülebilirliği ve doğruluğu, daha fazla sayıda kullanıcıya ulaşmamız ve hizmet sunmamız ile doğrudan ilişkilidir. Memnuniyetle ifade etmek istiyorum ki, Bankamızın 2024 yıl sonu dijital kanallar performans göstergeleri başarı eşiğini aştığımızı ve yatırımlarımızın meyvelerini toplamaya başladığımızı işaret etmektedir.

Raporlama döneminde ana banka müşterilerimizin mobil aktiflik oranı yüzde 93,5 olmuştur ve dijitalden yeni müşteri kazanım oranımız ise Aralık ayında yüzde 84'e ulaşmıştır.

ING, dijital dönüşüm yolculuğunda başarılı adımlar atmış olup, dijital hizmetleriyle orta ve uzun vadede finansal hizmetler alanına egemen olacak rekabet koşullarına hazırdır.

6 Şubat 2023 depremi sonrası bölgeye desteğimizi sürdürüyoruz.

Sürdürülebilirlik yaklaşımıyla uyumlu olarak ING, toplumsal yatırımlarıyla sosyal fayda yaratmayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, ING, Habitat Derneği ve Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) iş birliğiyle Kahramanmaraş'ın deprem sonrası yeniden kalkınmasına destek sağlamak amacıyla iş dünyasına ve girişimciliğe yönelik iki yeni proje hayata geçirmiştir.

Habitat Derneği ile yürütülen İş Hayatına Turuncu Destek Projesi kapsamında ING Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi binasında Kahramanmaraş Turuncu Ofis ortak çalışma alanı, depremden etkilenen, çalışma ofisi olmayan girişimciler, girişimci adayları ve öğrencilerin kullanımına sunulmuştur. KAGİDER iş birliğiyle bölgedeki kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla Kadın Girişimcilere Turuncu Destek projesi hayata geçirilmiştir. Raporlama döneminde proje ile 60 kadın girişimci ve üreticiyi güçlendirici çalışmalar gerçekleştirildi.

ING, DİJİTAL DÖNÜŞÜM YOLCULUĞUNDA BAŞARILI ADIMLAR ATMIŞ OLUP, DİJİTAL HİZMETLERİYLE ORTA VE UZUN VADEDE FİNANSAL HİZMETLER ALANINA EGEMEN OLACAK REKABET KOŞULLARINA HAZIRDIR.

Ayrıca, Kahramanmaraş'ta eğitimi desteklemek amacıyla TEV iş birliğinde inşaatına başladığımız ING Türkiye ve Türk Eğitim Vakfı Anaokulu 18 Şubat 2025 tarihinde açılmıştır. Bu proje, eğitimde fırsat eşitliğine katkı ve Kahramanmaraş'ın kalkınmasına destek sunma hedeflerimizi birleştirmiştir.

Geleceğe ve büyümeye odaklıyız.

2025 yılında kârlı ve sağlıklı büyümemizi yeni atılımlarla sürdürmeye devam edeceğiz.

Odaklı ve çeşitlendirilmiş finansal ürün ve hizmetlere talebin güçlü olduğu Türkiye pazarına ve potansiyeline her zamankinden daha fazla inanıyoruz.

Kaliteli bilanço yapımız ödün vermeyeceğimiz bir yapı taşı olmaya devam ederken, özkaynağımızın bize sunduğu kaldıracı doğru ve riskten uzak bir yaklaşımla yönetecek, sektör ortalamalarının üzerinde sağlıklı bir büyüme kaydederek ilerleyeceğiz.

Bu yolculukta, en değerli varlığımız “İyi ki ING’liyiz” diyen çalışanlarımız olmaya devam ettiği sürece ING, sürdürülebilir ve öncü aksiyonlar hayata geçirerek hedeflerine ulaşacaktır. Şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına, müşterilerimiz ve çalışanlarımız başta olmak üzere tüm paydaşlarımıza saygılarımı sunarım.

John T. Mc Carthy

Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



Değerli Paydaşlarımız,

2024 yılı, küresel ekonomide belirsizliklerin sürdüğü, jeopolitik risklerin ve makroekonomik dalgalanmaların belirleyici olduğu bir dönem oldu. Ülkemizde ise enflasyonla mücadeleyle odaklanan politikaların ön plana çıktığı ve bunun sonuçlarını görmeye başladığımız bir yıl geçirdik. Bankacılık sektörü, güçlü sermaye yapısı ve sağlıklı bilanço yönetimiyle bu süreçte ekonomiye olan desteğini sürdürdü. Makroekonomik normalleşme ile orta ve uzun vadede bankacılık sektörünün güçlü performansını önümüzdeki dönemde de sürdüreceğine inanıyoruz.

ING Türkiye olarak biz de bu dönemde, dijitalleşme yatırımlarımızın ve çevik kurum kültürümüzün olumlu sonuçlarını gördük. Dijitalleşme ve sürdürülebilirliği odağımıza alarak ülke ekonomisine katkı sağladık, büyüme hedefimizde sağlam adımlarla ilerledik. Gerçekleştirdiğimiz yatırımlarla dijitalleşme yolculuğumuzda büyük bir mesafe katettik. Dijital bankacılığa yatırımlarımızı kesintisiz sürdürerek, teknolojiyi tüm hizmet süreçlerimizin merkezine koyarak, müşterilerimizin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarına katkı sağladık. Ayrıca, dijitalleşme stratejimizle birlikte sürdürülebilirlik anlayışımızı da güçlendirdik, sosyal sorumluluk bilinciyle hareket etmeye devam ettik.

Ülke ekonomisini desteklemeye devam ettik.

Ülkemizin ekonomik dönüşümüne katkı sağlamak ve dijital bankacılıktaki yenilikçi duruşumuzu güçlendirmek için çalışmalarımıza kararlılıkla devam ettik, reel sektörü desteklemeyi önceliklendirdik.

Bu kapsamda finansal tablolarımızı değerlendirdiğimizde, 2024 yılında konsolide finansal verilere göre, bankamızın aktif büyüklüğü 199 milyar TL, özkaynak tutarı ise 20 milyar TL oldu. Net karımız 2,2 milyar TL, sermaye yeterlilik oranımız ise yüzde 21,9 olarak gerçekleşti.

Bankamızın toplam nakdi kredileri 104,3 milyar TL, mevduat hacmimiz de 130,6 milyar TL olarak gerçekleşti. Bir önceki yıl sonuna göre mevduatta ve aktif büyüklüğümüzde yüzde 30 oranında artış sağladık. Ayrıca, ülke ekonomisine sağladığımız kredi desteğini de geçen yıl sonuna göre, yüzde 21 oranında artırdık. Sürdürülebilir ve sağlıklı bir büyüme anlayışıyla şekillendirdiğimiz stratejilerimiz ile finansal istikrarımızı güçlendirdik.

Bu dönemde ülke ekonomisini destekleme kararlılığımızı sürdürürken, Türkiye’de hızlı büyüme hedefimize güçlü adımlarla ilerledik. Bu kapsamda, halihazırda güçlü sermaye yapımızı daha da desteklemek, fonlamamızı çeşitlendirmek ve büyümemizi sürdürmek amacıyla gerçekleştirdiğimiz, uluslararası piyasalarda 150 milyon ABD doları tutarında Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracını başarıyla tamamladık. Bankamızın uluslararası sermaye piyasalarında gerçekleştirdiği ilk sermaye benzeri tahvil ihracı olma özelliğini taşıyan bu işleme gelen yüksek talep, ülkemize ve ING Türkiye’ye duyulan güveni yansıtıyor. Bu işlem ile Türkiye’nin sürdürülebilir ekonomisine ivme kazandıran şirketlere finansman desteklerimizi hayata geçirmeye, farklı ürün ve hizmetler sunarak ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edeceğiz.

Dijitalleşme yolunda attığımız adımlarla tamamen dijital hale geldik.

Dijitalleşmeyi stratejimizin merkezine alarak, kendimizi bankacılık lisansına sahip bir teknoloji şirketi olarak konumlandırmayı sürdürdük. Bu vizyon doğrultusunda, dijital bankacılıkta Türkiye’nin en sevilen kurumu olma hedefimize emin adımlarla ilerledik. Müşterilerimizin hızla değişen beklentilerine yanıt verebilmek ve bankacılığı daha erişilebilir hale getirmek için teknolojiye yaptığımız yatırımları sürdürdük.

ING TÜRKİYE OLARAK 2024 YILINDA, DİJİTALLEŞME YATIRIMLARIMIZ VE ÇEVİK KURUM KÜLTÜRÜMÜZÜN OLUMLU SONUÇLARINI İLE BERABER SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİ DE ODAĞIMIZA ALARAK ÜLKE EKONOMİSİNE KATKI SAĞLADIK.

Bu kapsamda büyük bir dijital dönüşüm yolculuğundan geçtik. ING Türkiye olarak, yatırımlarımıza bir yenisini daha ekleyerek ING Grubu'nun uluslararası tecrübelerinden güç alan yeni teknoloji platformunu hayata geçirdik. Mikroservis mimarisi üzerine kurulu bu platform ile sektördeki öncü konumumuzu güçlendirerek yeni ürün ve inovasyonlarımızı müşterilerimize daha hızlı ve etkin bir şekilde ulaştırmayı hedefliyoruz. Hayata geçirdiğimiz bu yeni teknoloji platformumuz, dijital dönüşüm yolculuğumuzda önemli bir kilometre taşı oldu. Üstün müşteri deneyimi ve çevik çalışma modelimizi destekleyen bu platform, mikroservis mimarisinin yaygın kullanımıyla sektörde fark yaratıyor. ING Grubu'nun uluslararası bilgi birikimi ve ileri teknoloji alanındaki uzmanlığıyla güçlendirdiğimiz bu yatırımlar geleceği de şekillendiriyor.

Bununla birlikte önce mobil anlayışımızla mobil kanallarımıza yatırımı sürdürdük, yenilenen mobil uygulamamızla müşterilerimize zahmetsiz bir deneyim sunduk. Dijitalleşmeyi işimizin merkezine aldık ve bu yaklaşımın olumlu sonuçlarını da gördük. ING Mobil'de müşteri memnuniyet skorumuz 95 puanla yüksek bir başarıya işaret ederken, 2024 yılında dijitalden yeni müşteri kazanım oranımız yüzde 65'in üzerine çıktı. Ayrıca, müşterilerimizin ihtiyaçlarını yakından takip ederek yenilediğimiz ING Mobil uygulamamızla iş dünyasının prestijli organizasyonlardan biri olan Stevie Awards Uluslararası İş Ödülleri'nde Bronz Stevie ödülüne layık görüldük.

Türkiye'de bir ilke imza atarak üç yıl önce hayata geçirdiğimiz Cebimdeki Danışman, dijital bankacılığa insan dokunuşu kazandıran önemli bir hizmet olmaya devam etti. Cebimdeki Danışman ile müşterilerimiz, ING Mobil üzerinden görüntülü görüşme yaparak kredi, mevduat ve yatırım gibi konularda danışmanlardan bilgi alabiliyor ve işlem yapabiliyor. Geçtiğimiz yıl, bu hizmetin saat aralığını haftanın 7 günü gece 22.00'a kadar genişleterek, uzaktan bankacılık alanındaki yenilikçi duruşumuzu daha da güçlendirdik. Bu yıl, Cebimdeki Danışman üzerinden yapılan görüşme sayısı bir önceki yıla kıyasla yüzde 46 oranında arttı.

Buna ek olarak, 2018 yılından bu yana müşterilerimize hizmet veren akıllı bankacılık robotumuz INGo'yu da geliştirmeyi sürdürdük. INGo'dan ulaşılan Canlı Destek kanalını 7/24 erişilebilir hale getirdik. 2024 yılı içinde mobil bankacılık uygulaması ING Mobil'i kullanan her 5 müşterimizden 3'ü INGo ile yazışarak işlemlerini tamamladı.

Dijital bankacılığa yaptığımız yatırımlar ve dönüşüm stratejimiz, müşteri memnuniyetine sağladığı güçlü katkılarla bizleri motive etmeye devam ediyor. Teknolojiyi

bankacılığın her alanına entegre ederek, müşterilerimize daha hızlı, kolay ve kişiselleştirilmiş bir deneyim sunma hedefimiz doğrultusunda önemli adımlar atmayı sürdüreceğiz.

Turuncu Hesap etkileyici bir büyüme göstermeye devam etti.

Türkiye'de dijital bankacılığa en sevilen kurum olma hedefimizin yanı sıra müşteri odaklı yaklaşımımız ve kazandıran bankacılık anlayışımızla sektöre yön vermeye devam ediyoruz. Dijitalleşmeyi iş modelimizin merkezine alarak, finansal hizmetleri herkes için daha erişilebilir, hızlı ve avantajlı bir hale getirme amacıyla çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Bu vizyonla 2011 yılında bir ilke imza atarak hayata geçirdiğimiz ve 2,1 milyonu aşkın müşteriye ulaşan amiral gemimiz Turuncu Hesap ile müşterilerimize günlük yüksek faizle mevduatlarını değerlendirme ve ihtiyaçları olduğunda vade derdi olmadan birikimlerini kullanma fırsatı sunuyoruz.

Turuncu Hesap'ta başlattığımız Bitmeyen Hoş Geldin Faizi uygulamamızla sektöre yön veren bir yeniliğe daha imza attık. Müşterilerimiz artık Turuncu Hesap'ta avantaj sağlayan ürünleri kullanarak Hoş Geldin dönemini uzatabiliyor, birikimlerini Bitmeyen Hoş Geldin Faizi ile değerlendirebiliyor ve ne kadar çok ING'li olursa o kadar çok kazanıyor. Bitmeyen Hoş Geldin Faizi uygulamamızla sektör öncülerinden biri olmaktan mutluluk duyuyoruz. Temmuz ayında hayata geçirdiğimiz Bitmeyen Hoş Geldin Faizi yapısının da katkısıyla önceki yılın sonuna göre, Turuncu Hesap hacmimizi 2 katına çıkardık.

Müşterilerimiz için dijital çözümler geliştirmeyi sürdürürken, hem müşterilerimize fayda ve katma değer oluşturabileceğimiz hem de dijital yetkinliklerimizi öne çıkarabileceğimiz iş ortaklıklarını da önceliklendirdik. Bu doğrultuda, Türk sigorta sektörünün öncü şirketlerinden Allianz Türkiye ile stratejik iş ortaklığı gerçekleştirerek güçlerimizi birleştirdik. Benzer vizyon ve kültüre sahip, Avrupa merkezli iki kurumun bu iş birliği ile daha da güçleneceğine inanıyoruz. Gerçekleştirdiğimiz tüm iş birliklerinde ve geliştirdiğimiz ürünlerde müşteri deneyimini merkeze alıyoruz. Bu doğrultuda, Allianz Türkiye ile sunacağımız tüm sigorta ürünlerini dijitalde özgü olarak tasarlayarak müşterilerimize esnek, kolay ve zahmetsiz bir deneyim sağlamayı ve onların hayatlarını kolaylaştırmayı hedefliyoruz.

Dijital bankacılıktaki yenilikçi çözümlerimizle, müşterilerimize sunduğumuz değeri sürekli artırıyor, finansal ihtiyaçlarına en uygun çözümleri geliştirmeyi sürdürüyoruz.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK VİZYONUMUZUN BİR PARÇASI OLARAK SOSYAL SORUMLULUK BİLİNCİYLE HAREKET ETTİĞİMİZ VE ÜLKEMİZE KATKI SAĞLAYACAK SOSYAL SORUMLULUK PROJELERİNDE YER ALMAYI ÖNEMSEDİĞİMİZ BİR YILI DAHA GERİDE BIRAKTIK.

Tüzel müşterilerimize özel yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirdik.

2024 yılı tüzel müşterilerimize yenilikçi çözümler sunan ürün ve hizmetler geliştirdiğimiz bir yıl oldu. Kolay erişilebilirlik, esnek ödeme sistemleri ve hızlı kredi süreçleri, müşterilerimize işlerini büyütmeye ve rekabet avantajı sağlama fırsatı sunuyor. Bu doğrultuda müşterilerimizin hız ve esneklik ihtiyaçlarına cevap verebilmeyi önceliklendirerek KOBİ'lerin ticari hayatlarını destekleyen inovatif ürün ve hizmetler sunduk. Dijitalleşmenin gücünü danışmanlık hizmetlerimizle birleştirerek işletmelerin ihtiyaçlarına hızla yanıt veren ve rekabet avantajı sağlamalarına olanak tanıyan yenilikçi ürün ve hizmetlerimizle fark yarattık.

ING KOBİ Dijital ürünlerimizle, 2024 yılı boyunca işletmelere tamamen dijital, masrafsız ve dijital bir bankacılık deneyimi sunduk. Şahıs işletmeleri ve limited şirketlere dijital ortamda ING'li olabilme ve bankacılık işlemlerini zahmetsizce gerçekleştirebilme olanağı sağladık. Rakamlara baktığımızda tüzel bankacılıkta müşterilerimizin yüzde 70'i dijitalden müşterimiz oldu. Kredi kullandırılmalarının yüzde 76'dan fazlası ise dijital olarak kullandırılıyor.

KOBİ Turuncu Hesap ile işletmeler, nakit akışlarını yönetirken aynı zamanda mevduatlarını günlük yüksek faizle değerlendirebilme imkânı buldu. Ayrıca EFT, FAST ve havale işlemleri gibi bankacılık işlemlerini ücretsiz bir şekilde gerçekleştirebilmeleri, işletmelere önemli bir avantaj sağladı. Cebimdeki Danışman KOBİ hizmetimizle de işletmelere görüntülü görüşme yoluyla bankacılık hizmeti sunmaya devam ettik. Bu yıl içinde 5 binden fazla işletmeyle görüşme gerçekleştirdik.

Bununla birlikte işletmelerin ihtiyaç duyduğu hız ve esnekliği karşılamak amacıyla ING KOBİ Hızlı Limit adında yeni bir dijital hizmet hayata geçirdik. İşletme sahipleri, ihtiyaçları olan araç, iş yeri, rotatif, DBS gibi yüksek limitli kredi ürünleri için tek seferde tamamen dijital kanallardan limit başvurusunda bulunabiliyor ve başvuru sonucunu dijitalden öğrenebiliyor. Bu yenilikçi hizmetimiz ile müşterilerimiz tek bir form üzerinden tüm ticari kredi ürünleri için tamamen dijital kanallardan limit başvurusunda bulunabiliyor, üstelik bu şekilde kendi ticari kredi limitlerini istedikleri gibi şekillendirebiliyor. Ayrıca GİB ile yapılan entegrasyon sayesinde de artık tüzel ve şahıs firmaları, mali verilerinin GİB üzerinden otomatik olarak paylaşılması için onay verebiliyor, böylelikle dijital ortamda kredi başvurularını dakikalar içerisinde tamamlayabiliyor ve başvuru sonucunu öğrenebiliyor. Sektörde ticari krediler için tek bir yerden ve dijitalden başvuru sürecini sağlayan ilk banka olmaktan mutluluk duyuyoruz.

Ayrıca bir diğer yeniliğimiz ise profesyonel meslek sahiplerine özel geliştirdiğimiz Profesyonel Limit hizmetimiz. Mali müşavirler, muhasebeciler, avukatlar, diş hekimleri, eczacılar, veterinerler ve doktorlar için özel olarak tasarlanan bu paket ile şahıs işletmeleri, yüksek kredi limitlerine uygun faiz oranları ve düşük masraflarla ihtiyaçları olan krediye kolayca ulaşabiliyor. Profesyonel meslek sahipleri bu kapsamda dijital kanallar üzerinden, eşit taksitli ticari kredi, şirket kredi kartı ve Destek Hesap ürünlerinden oluşan yüksek limitli kredi imkanından yararlanabiliyor.

Türkiye'de kurumsal bankacılığın sürdürülebilir finansman alanındaki aksiyon liderlerinden biri olarak konumlanıyoruz.

Üstün müşteri deneyiminin yanı sıra sürdürülebilirliği stratejik önceliklerimizin merkezine almayı sürdürdük. ING Grubu olarak sürdürülebilir bir gelecek için finansal yönetimde öncü bir rol üstleniyor ve global uzmanlığımızı ülkemize aktarıyoruz. Bu doğrultuda, Türkiye'de kurumsal bankacılığın sürdürülebilir finansman alanındaki aksiyon liderlerinden biri olarak konumlanıyoruz. Türkiye odağında, ING Grubu olarak koordinasyonunu sağladığımız ya da aracılık ettiğimiz sürdürülebilir finansman işlem sayısını 2024 yılında bir önceki yıla oranla yüzde 70 artırarak yaklaşık 4 milyar Avro uluslararası finansmana destek olduk.

Bununla birlikte ING Türkiye olarak sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisini toplam 176 milyon Avro karşılığı tutarla yeniledik. Bankamızın sürdürülebilirlik bağlantılı dördüncü sendikasyon kredisinin yenilenmesinden dolayı mutluyuz. Bu işlemlerle sağlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak kaynağın hem müşterilerimiz hem de ülke ekonomisi açısından katkı sağlayacağına inanıyoruz.

Ayrıca ING, Global Banking & Markets tarafından düzenlenen Bonds, Loans & ESG CEE, CIS ve Türkiye 2024 Ödülleri kapsamında üst üste ikinci kez "Yılın ESG Tahvil Kurumu" ödülünü aldı. ING, "Yılın İhracat Finansmanı Kurumu" ödülüne de layık görüldü. ING'nin finansman ve sürdürülebilirlik alanlarındaki uluslararası uzmanlığına ve yetkinliğine müşterilerimizin göstermiş olduğu güvenden mutluyuz. Bu çalışmalarımızın finans sektörünün saygın organizasyonlarından biri tarafından ödüllendirilmesinden gurur duyuyoruz.

Sürdürülebilirliği stratejik önceliklerimiz arasında konumlarken, kendi operasyonlarımızda net sıfır karbon hedefiyle ilerliyoruz. ING'nin faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde olduğu gibi, Türkiye'de de yüzde 100 yenilenebilir enerjiden faydalıyoruz. Aynı zamanda, Genel Müdürlük, Ege Bölge Müdürlüğü ve Operasyon ve Çağrı Merkezi binalarımız için LEED Gold sertifikasını aldık, ek olarak ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikalarını da elde ettik. Ayrıca Genel Müdürlük binamız için WWF Türkiye Yeşil Ofis Yeşil Dönüşüm Diploması almaya hak kazandık. Sürdürülebilirlik anlayışımız, çevresel duyarlılığın yanı sıra toplumsal faydayı da kapsayan bütüncül bir yaklaşıma dayanıyor. Başarımızı, yalnızca ekonomik büyümenin ötesinde, topluma ve geleceğe karşı taşıdığımız sorumlulukla da ölçüyoruz.

Toplumsal yatırımlarımızı aralıksız sürdürdük.

Sürdürülebilirlik vizyonumuzun bir parçası olarak sosyal sorumluluk bilinciyle hareket ettiğimiz ve ülkemize katkı sağlayacak sosyal sorumluluk projelerinde yer almayı önemseydiğimiz bir yılı daha geride bıraktık.

Operasyon ve Çağrı Merkezimizin yer aldığı Kahramanmaraş bizim için oldukça önemli bir şehrimiz. Bu doğrultuda deprem sonrası bölgenin kalkınmasına destek sağlamak da önceliklerimiz arasında yer alıyor. Habitat Derneği ve KAGİDER iş birliği ile Kahramanmaraş'ın deprem sonrası yeniden kalkınmasına destek sağlamak amacıyla iş dünyasına ve girişimcilğe yönelik iki yeni projemizin açılışını gerçekleştirdik. Habitat Derneği iş birliğiyle "İş Hayatına Turuncu Destek Projesi" kapsamında Kahramanmaraş'ta bulunan Operasyon ve Çağrı Merkezimizin bir bölümünü Kahramanmaraş Turuncu Ofis adında ortak bir çalışma alanı olarak faaliyete geçirdik. Depremden etkilenen, çalışma ofisi olmayan girişimcilerin bu ortak çalışma alanından faydalanmasını sağladık. Bu ofiste aynı zamanda Habitat Derneği, girişimcilik ve iş dünyasına yönelik kapasite programları düzenleyecek. Bununla birlikte, kadın girişimciliğinin sürdürülebilir bir ekonomi için önemli olduğuna inanıyoruz. KAGİDER ile başlattığımız "Kadın Girişimcilere Turuncu Destek" projemizle ise ekonomide kadının güçlenmesine katkıda bulunuyoruz. Depremden etkilenen kadın girişimciler ve girişimci adaylarına yönelik gerçekleştirdiğimiz proje ile kadınların eğitim ve mentorluk destekleri ile üretim sürecine dâhil olmalarına katkıda bulunmayı hedefledik.

Eğitimde fırsat eşitliğini ise sürdürülebilir kalkınmanın temel taşlarından biri olarak görüyoruz. Bu bilinçle, çocukların yaşamlarına dokunan projeleri uzun vadeli değişimin güçlü bir aracı olarak kabul ediyoruz. 2020 yılında başladığımız Dijital Öğretmenler Projesi ile bugüne kadar 9.000 öğretmene dijital yetkinlikler kazandırdık. Eğitimde fırsat eşitliği kapsamında deprem bölgesini de önceliklendirmeye devam ettik ve Kahramanmaraş'ta ING Türkiye - Türk Eğitim Vakfı Anaokulunun temellerini attık.

Son olarak, sürdürülebilir başarı için insanı merkeze almanın önemine inanıyoruz. Bu kapsamda esnek ve yenilikçi yaklaşımımızı insan kaynakları uygulamalarımıza da bütüncül olarak yansıtıyoruz. "Önce kendin olursun, sonra ING'li" anlayışıyla öncü esnek insan kaynakları uygulamalarımızla sektörde fark yaratmaya devam ediyoruz. Bunun bir yansıması olarak, sektörde bir ilke imza atarak babalık iznini 8 haftaya çıkardık ve yenilikçi duruşumuzu güçlendirdik. Bankacılık sektöründe 8 hafta Babalık İzni sunan ilk kurum olmaktan ayrıca mutluluk duyuyoruz.

2025 yılında da üstün müşteri deneyimi ve sürdürülebilirliği önceliklendirmeye devam edeceğiz.

Uzun zaman önce dijitalleşmeyi stratejimizin merkezine alarak kendimizi bankacılık lisansına sahip bir teknoloji şirketi olarak tanımladık. Büyük bir dijital dönüşüm geçirdik, iş süreçlerimizi ve müşteri deneyimini en baştan ele alarak uçtan uca pürüzsüz bir yapı inşa etmeyi hedefledik. Önümüzdeki dönemde de inovatif marka duruşumuzla, büyüme hedefimize doğru ilerlemeye devam edeceğiz.

ING Türkiye olarak, 2025 yılında da global stratejimizle uyumlu şekilde üstün müşteri değeri yaratmayı ve sürdürülebilirliği işimizin merkezine almayı sürdüreceğiz. Bu amaç doğrultusunda müşterilerimize üstün değer sunmak, sürdürülebilirliği işimizin merkezine almak, eşsiz çalışan deneyimi ve turuncu kültürümüzle fark yaratmak ve güçlü finansal performansla ilerlemek 2025 için de temel odak noktalarımız olacak. Etkili ve verimli risk yönetiminin yanı sıra teknoloji ile süreçlerimizi mükemmelleştirmek için bugüne kadar yaptığımız çalışmaları stratejimizin temeline alarak devam ettireceğiz.

Sürdürülebilir finansman alanındaki global uzmanlığımızı ülkemize aktarmayı ve kendi operasyonlarımızda net sıfır hedefi ile ilerlemeyi sürdüreceğiz. Bununla birlikte sürdürülebilir başarı ve dijital dönüşüm için insan kaynağına da yeni nesil yetkinlikler özelinde yatırım yapmaya, esnek çalışma modellerimiz ve eşsiz kurum kültürümüzle fark yaratmaya devam edeceğiz.

ING Türkiye olarak 2025'e güven ve kararlılıkla bakıyoruz, Avrupa'nın lider bankası olan grubumuzdan aldığımız güç ve inovatif marka duruşumuzla, önümüzdeki dönemde de büyüme hedefimize doğru ilerlemeye devam edeceğiz.

2024 yılında gösterdikleri üstün performans dolayısıyla ING ailesine, tüm çalışma arkadaşlarımıza ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING yönetim ekibi adına gönülden teşekkür ediyorum.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

Mali Güç

Engin Bilgi Birikimi

ING'NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING 2024 YILININ DEĞİŞKEN PİYASA KOŞULLARINDA ÇALIŞANLARININ, MÜŞTERİLERİNİN VE TÜM PAYDAŞLARININ YANINDA OLMAYA, TOPLUMA OLAN SORUMLULUĞUNU YERİNE GETİRMEYE DEVAM ETMİŞTİR.

2024 yılında sağlıklı mali yapısını koruyan ING güçlü mali ve operasyonel performans üretmiştir.

ING, zorlu global şartlar altında, yetkinlik ve kaynaklarını doğru ölçeklerde kullanarak müşterisine sunduğu değer önerisini korumayı ve gerekli alanlarda geliştirmeyi başarmıştır.

Yenilikçi ve kaliteli hizmet yaklaşımıyla müşterilerinin tercihi olmayı sürdüren ING, iş yapma biçimini piyasa gerçeklerine göre sürekli olarak güncellemeye devam etmektedir. Banka, yenilikçiliği ve gelişimi odağına alarak daha verimli ve daha kârlı bir kurum olma yolunda kararlılıkla ilerlemeye devam etmektedir.

Banka doğru strateji ve doğru icra odağından ödün vermeksizin, reel sektöre ve ekonomiye çok yönlü katkı ve desteğini sürdürmekte, ürün ve hizmetleriyle sektörünün dijitalleşme alanındaki öncüsü olmaya devam etmektedir.

2024 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal bankacılık iş kollarında müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştiren atılımlara imza atmış, ürün ve hizmet gamını önemli yeniliklerle pekiştirmiştir. Tüm segmentlerde iş hacimlerini riske odaklı bir yaklaşımla yöneten Banka, müşterilerine daha iyi ve daha kaliteli hizmet vermeye yönelik çalışmalarını yoğun bir biçimde sürdürmüştür.

ING 2024 yılında odaklandığı iş kollarında büyümesini sürdürmek ve varlığını geliştirmekle kalmamış,engin bilgi birikimi ve yetkinliklerini mali gücüyle birleştirerek, zor piyasa koşullarında hedefleri ile örtüşen başarılı bir performans üretmiştir.

Dışsal koşullardaki gelişmeler

2024 yılında küresel ekonomi, birçok belirsizlik ve jeopolitik risklere rağmen dirençli bir görünüm sergilemiş ve küresel bir resesyon beklentisi büyük ölçüde azalmıştır.

Pandemi döneminde yaşanan tedarik zinciri sorunları, parasal genişleme ve enerji fiyatlarındaki artış gibi faktörlerin yol açtığı enflasyon, önde gelen merkez bankalarının sıkı para politikaları sayesinde büyük ölçüde kontrol altına alınmıştır. Bu durum, özellikle gelişmiş ülkelerde dezenflasyon sürecini başlatmış ve faiz indirimleri için uygun bir ortam yaratmıştır.

Euro Bölgesi'nde Haziran 2024'te, ABD'de ise Eylül 2024'te başlayan faiz indirimlerinin 2025 yılında kademeli olarak devam etmesi beklenmektedir. Bu durum, küresel ekonomide bir "yumuşak iniş" senaryosunu desteklemektedir. Ancak büyüme cephesinde farklılıklar gözlemlenmektedir. Euro Bölgesi ve Çin'de ekonomik performans zayıf seyrederken, ABD ekonomisi görece direncini korumakla birlikte potansiyelinin altında bir büyüme performansı sergilemektedir.

Uluslararası Para Fonu (IMF), Ocak 2025'te yayımlanan Dünya Ekonomik Görünüm raporunda, küresel büyümenin 2025 ve 2026 yıllarında %3,3 civarında gerçekleşeceğini öngörmüştür. Bu oran, küresel ekonominin tarihsel ortalaması olan %3,7'nin altında kalacağını göstermektedir. Bu durum, küresel ekonominin önümüzdeki dönemde orta vadeli bir yavaşlama eğiliminde olacağına işaret etmektedir.

2024 yılının ilk yarısında Türkiye ekonomisi, Mart 2024'te gerçekleştirilen yerel seçimlerin de etkisiyle olumlu bir büyüme performansı kaydetmiştir. Yılın ilk çeyreğinde ekonomi %5,3, büyümüştür. İkinci çeyrekte büyüme %2,4, üçüncü çeyrekte ise %2,1 olarak gerçekleşmiştir.

Yıl boyunca gözlenen ekonomik görünüm büyük ölçüde uygulanan sıkı para politikası ve makro ihtiyati tedbirlerin varlığında şekillenmiştir. Üçüncü çeyrekte sanayi üretiminde yavaşlama gözlenirken büyümenin itici gücü, inşaat ile finans ve sigortacılık sektörleri olmuştur.

2024'ün ilk yarısında enflasyon yüksek seyretmiştir. TÜİK verilerine göre Mayıs ayında %75,5 ile tepe değerini gören enflasyon Temmuz ayından itibaren gerilemeye başlamıştır.

Gıda enflasyonu yüksek seyrederken, yılın ikinci yarısından itibaren kira grubundaki düzenlemelerin sona ermesiyle hizmet enflasyonu da yükselme eğilimine girmiştir. Yıllık enflasyon, Temmuz ayından itibaren gerilemeye başlamış; TÜFE, Aralık 2024'te bir önceki yılın aynı ayına göre %44,38'te dengelenmiştir.

Aralık'ta TÜFE enflasyonu görece ılımlı bir artış kaydederken, çekirdek enflasyondaki yavaşlama dezenflasyon sürecine yönelik olumlu beklentileri desteklemektedir. Yeni yıla girilmesiyle birlikte asgari ücret ve maaşlarda gerçekleştirilen artışlar ile fiyatlardaki güncellemeler nedeniyle yılın ilk aylarında TÜFE'de sınırlı da olsa bir artış söz konusu olabilecektir.

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

TÜRKİYE PİYASASINDA GÖZLENEN DALGALANMALARIN VARLIĞINDA ING, İHTİYATLI VE RİSKE ODAKLI POLİTİKALARINDAN ÖDÜN VERMEMİŞTİR.

TCMB, enflasyondaki görünüme bağlı olarak, 2024 yılı başında %45 seviyesinde olan politika faizini Mart ayında %50’ye yükseltmiştir. TCMB, yıl boyunca sıkı parasal duruşunu korumuş, enflasyonla mücadele bağlamında ilave makro ihtiyati tedbirler açıklamıştır. Türk Lirası ve yabancı para kredi büyümesine getirilen limitler ve zorunlu karşılık oranlarındaki düzenlemeler, enflasyonun kontrol altına alınmasında rol oynayan adımlar olmuştur.

2023 yılında negatif seyreden TCMB’nin net uluslararası rezervleri 2024 Aralık itibarıyla 65 milyar dolar seviyesine yükselmiştir. Güçlü rezervler ve sıkı parasal duruş, yatırımcı güvenini artırmış ülkeye fon girişlerinin artmasını desteklemiştir.

2025 yılında Türkiye ekonomisinin ılımlı büyüyeceği öngörülmektedir. IMF’nin 2024 Türkiye büyüme beklentisi %3, 2025 büyüme beklentisi ise %2,7 seviyesindedir. Enflasyonun halen yüksek seyretmesi, Orta Doğu’da devam eden çatışmalar ve ABD’de yeni yönetimin uygulayacağı korumacı politikalar büyüme üzerinde belirsizlik yaratan önemli unsurlar olmaya adaydır.

ING, değişken koşulların yaşandığı 2024 yılında ihtiyatlı bir performans sergilemiştir.

Türkiye piyasasında gözlenen dalgalanmaların varlığında ING, ihtiyatlı ve riske odaklı politikalarından ödün vermemiştir. Banka, yıl boyunca maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle icra etmiştir.

Geniş ve zengin bir ürün portföyü, deneyimli ve uzman kadrosu, güçlü fiziki ve dijital dağıtım kanalları ve sağlam teknolojik altyapısı ile fark yaratan ING, piyasaların sunduğu olanakları değerlendirmiş, riskleri dikkatle yönetmiş ve 2024 yılını başarılı sonuçlar kaydederek tamamlamıştır.

ING’nin 2024 yıl sonunda konsolide aktif toplamı 199 milyar TL’ye ulaşmış, 2023 yıl sonunda 14,9 milyar TL olan konsolide özkaynakları ise %35 oranında büyüyerek 20 milyar TL olmuştur. Konsolide sermaye yeterlilik oranının %21,9 olduğu 2024 yılında Banka’nın konsolide net kârı 2.235 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

Benimsenen bilanço yönetim stratejisi, 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 rol oynamaktadır.

Banka, 2024 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile olan ilişkilerini daha da derinleştirmiştir. ING’nin mevduat hacmi 2024 yılında %30 büyüyerek 130,6 milyar TL’ye ulaşmıştır. Banka’nın toplam konsolide net kredi hacmi 103 milyar TL olmuştur.

Yıl sonunda konsolide takipteki kredilerin toplam konsolide nakdi kredilere oranı, %1 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2024 yılında kaydedilen büyüme ve kârlılık oranları, ING’nin sektörden aldığı payı korumasını sağlamıştır.

ING riske duyarlı iş stratejilerini kararlılıkla uygulama devam edecektir.

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 yansıtmayı sürdürecektir. ING Grubu’nun köklü uluslararası deneyimi ve hizmet sunma yetkinlikleri, ING’nin müşterilerine dünya standardında hizmet sunmasını ve Türkiye ekonomisine desteğini güçlendirmesine katkı sunmaya devam edecektir.

ING YIL BOYUNCA ODAĞINA MÜŞTERİYİ ALAN İŞ VE HİZMET ANLAYIŞIYLA ŞEKİLLENDİRDİĞİ PAZARLAMA FAALİYETLERİNİ SÜRDÜRMÜŞ, DOĞRU ÜRÜNÜN, DOĞRU MÜŞTERİYE, DOĞRU KANALDAN ULAŞMASINI SAĞLAYARAK MÜŞTERİLERİNİN HER AN, HER YERDE YANINDA YER ALMIŞTIR.

BİREYSEL BANKACILIK

ING 2024 yılında bireysel müşteri tabanını çeşitlendirmeye ve güçlendirmeye devam etmiştir. Banka bu bağlamda müşteri memnuniyet ve sadakatini geliştirmeye, satış hacmini artırmaya odaklanmış, yeni bireysel bankacılık ürün sunumları ve kampanyaları düzenlemiştir.

ING yıl boyunca odağına müşteriye alan iş ve hizmet anlayışıyla şekillendirdiği pazarlama faaliyetlerini sürdürmüş, doğru ürünün, doğru müşteriye, doğru kanaldan ulaşmasını sağlayarak müşterilerinin her an, her yerde yanında yer almıştır.

Rekabetin yoğun yaşanmaya devam ettiği bireysel bankacılık iş kolunda kaydedilen gelişmeler ve elde edilen performans sonuçları, ING'nin bireysel bankacılık alanında doğru kurgulanmış bir stratejiye sahip olduğunu işaret etmiştir.

ING, bireysel bankacılık iş kolunda yaygın dağılımlı ve geniş bir müşteri tabanına sahiptir. Banka bireysel müşterilerinin bütün gereksinimlerini karşılayan, kişiye özel çözümler sunan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi ve çapraz satış olanakları ile iş kolundaki gelişimini 2024'te de sürdürmüştür.

Turuncu Ekstra Programı'nda ING hesabına para getirerek puan kazanma dönemi başladı.

2018 yılında uygulamaya alınan Turuncu Ekstra, müşterilerin farklılık gösteren finansal gereksinimlerini karşılamayı hedefleyen, müşterilerin günlük ödemelerinden ve bankacılık hizmetlerinden avantajlar kazanmasını sağlayan bir programdır.

Program kapsamında müşteriler banka kartları ile günlük alışverişlerini yaparak ya da faturalarını ödeyerek puan toplayabilirken, Eylül 2024'ten itibaren başka bankalardaki hesaplarından ING hesaplarına para göndererek de puan kazanmaya başlamışlardır.

Bu yeni fonksiyon Turuncu Ekstra'lının maaşlarını/gelirlerini ING'ye aktararak, başta Turuncu Hesap'ta günlük faiz ile paralarını daha yüksek günlük faiz ile değerlendirmelerine veya para transferinden farklı banka ATM kullanımına kadar çeşitlilik gösteren günlük bankacılık işlemlerini masrafsız yapmalarına imkân tanımıştır. Söz konusu fonksiyon müşterilerin ihtiyaç kredilerinde uygun faizden yararlanmalarını da sağlamıştır.

ING müşterileri takvim ayı içerisinde topladıkları puan seviyesine göre bir sonraki ay Turuncu Ekstra haklarından faydalanabilmektedir. Turuncu Ekstra'da harcanan her 1 TL 1 puana eşittir. Ayrıca yine müşteriler başka bankadaki hesaplarından ING hesaplarına para göndererek puan kazanmaktadır. Turuncu Ekstralılar gün içinde 12.500/25.000 TL arasında gönderdikleri mevduat için 3.250 TL, 25.000/50.000 TL arasında gönderdikleri mevduat için 6.500 puan ve 50.000 TL üzerindeki gönderimleri için 12.000 puana hak kazanmaktadır. Puan kazanımının koşulu gönderilen tutarın gün içinde hesapta kalmasıdır.

ING müşterileri aylık en az 3.250 puan toplayarak ilk barem olan Turuncu Ekstra Plus ayrıcalıklarına hak kazanmaktadır. 6.500 ile 12.000 puan toplanması durumunda bir sonraki ay Turuncu Ekstra Ultra, 12.000+ puan toplanması durumunda ise sonraki ay Turuncu Ekstra Premium ayrıcalıkları sunulmaktadır.

Turuncu Ekstra programı kapsamında para gönderimi ile puan kazanımı hem program faydalarından yararlanmayı kolaylaştırmış hem de bankanın tabana yayılmış mevduat toplamalarını kolaylaştırmıştır.

Harcama koşulsuz Turuncu Ekstra dijital süreci tamamlanmış olup ING'li müşterilere, belirli meslek gruplarına ve ING kredi noktalarından kredi kullanan müşterilere, Turuncu Ekstra'nın sunduğu tüm avantajlardan 3 ay boyunca harcama koşulu olmadan yararlanma imkânı sunulmuştur.

2024 yıl sonu itibarıyla Turuncu Ekstra programını kullanan ve program ayrıcalıklarından faydalanan müşteri sayısı aylık 350 bine yaklaşmıştır. Programa kayıtlı toplam müşteri sayısı ise 2 milyonu aşmıştır.

İhtiyaç kredilerinde ve kredili mevduat hesabında sektörün üzerinde büyüme gerçekleştirilmiştir.

ING 2024 yılında da dijital odaklı stratejine devam ederek, müşteri deneyimini iyileştirmeye devam etmiştir. Hayata geçirdiği çalışmalar sonucunda ihtiyaç kredisi ve kredili mevduat hesabı hacimlerinde ve pazar payında büyüme göstermiştir.

İş mükemmelliği anlayışı ve uluslararası hizmet kalitesiyle müşterilerimizin tercih ettiği banka olma misyonuna paralel olarak, bireysel kredi ürünlerine ait olan tüm iş süreçleri gözden geçirilmiş ve dijitalleştirme çalışmaları tüm hızıyla devam etmiştir. Müşterilerin ihtiyaç duydukları her an

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, 2012 YILINDAN BU YANA TÜRKİYE’NİN ÖNDE GELEN MARKALARIYLA TÜKETİCİ FİNANSMANI VE KREDİ KARTI ALANINDA ÇOKLU KANAL STRATEJİSİ DOĞRULTUSUNDA VERİMLİ İŞ BİRLİKLERİ GELİŞTİRMeye DEVAM ETMEKTEDİR.

en kolay ve avantajlı şekilde onların yanında yer almaya odaklanan ING, Turuncu Ekstra avantajı, anında kredi ve kredili mevduat hesabı gibi birbirinden çeşitli ürün ve tekliflerle paydaşlarının yanında olmuştur.

Taksitleri kalıpların dışına çıkaran yepyeni bir ödeme sistemi: ING Taksitle

ING’li olsun ya da olmasın, artık herkes ING Taksitle ile kampanya beklemeden, kredi kartı kullanmadan anlaşmalı iş ortaklarından yapacakları alışverişleri 36 aya varan taksit imkânı ile ödeyebilmektedir. ING, özel kampanya koşulları ile alışverişlerde taksitleri kalıpların dışına çıkarmıştır.

Emekli müşterilerine sunulan değer önerisi 2024 yılında geliştirilmiştir.

Emekli maaşı ödemesi için ING’yi seçen müşterilere yönelik nakit promosyon kampanyalarına 2024 yılında devam edilmiştir.

Emekli maaşını ING’ye taşıyan emeklilere, herhangi bir ek koşul olmaksızın, bir aylık net gelir 10.000 TL’ye (10.000 TL hariç) kadar ise 6.250 TL, 10.000 TL - 15.000 TL (15.000 TL hariç) arası ise 10.000 TL, 15.000 TL - 20.000 TL (20.000 TL hariç) arası ise 12.500 TL, 20.000 TL ve üzeri ise 15.000 TL nakit promosyon ödenmektedir.

Maaşını ING’ye taşımak isteyen emekliler e-devlet, Cebimdeki Danışman’la görüntülü görüşme, ING Telefon Bankacılığı veya ING şubelerini ziyaret ederek işlemlerini tamamlayabilmektedir.

Maaşını ING’ye taşıyan emekliler, Destek Hesap ile maaş gününü beklemeden, hesaplarında para olmasa bile nakit çekeabilmekte, ING Mobil ve İnternet Şubelerinden yaptıkları EFT/Havale işlemlerini ücretsiz yapabilmektedir. İlk defa ING Kredi Kartı başvurusu yapan emekli müşterilerden ilk 1 yıl kart ücret alınmamaktadır.

Emekli müşteriler telefon bankacılığı aracılığıyla özel müşteri temsilcilerine diledikleri zaman ve diledikleri konuda 7/24 ulaşabilme ayrıcalığından faydalanabilmektedir. Emeklilere telefon bankacılığının yanı sıra ING şubelerinde de her zaman öncelikli hizmet olarak bankacılık ihtiyaçlarını pratik bir şekilde karşılama imkânı sağlanmıştır.

ING geniş bir müşteri kitlesine maaş ödemesi ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

ING kurum maaş ödemeleri ürünü kapsamında anlaşmalı çok sayıdaki şirket ve kurumun çalışanlarına ayrıcalıklar sağlamaktadır.

Maaş ödemelerini ING aracılığıyla gerçekleştiren firmaların çalışanları, ING Mobil ve İnternet Şubelerinden yaptıkları tek seferlik ve düzenli EFT/havale işlemlerini ücretsiz gerçekleştirmektedir. Ayrıca, oluşturulan dijital süreçle, maaş müşterilerinin TL vadesiz mevduat hesap ve özlük açılışlarını, şubeye gelmeden yapabilmeye olanağı sunulmuştur. ING’nin maaş müşterilerine sunduğu hizmetler, her zaman ve her yerde bankalarına ulaşabilecekleri, kolay ve hızlı finansal çözümler bulabilecekleri bir yapıya sahiptir.

Çoklu kanal stratejisi doğrultusunda yapılandırılan verimli iş birlikleri

ING, 2012 yılından bu yana Türkiye’nin önde gelen markalarıyla tüketici finansmanı ve kredi kartı alanında çoklu kanal stratejisi doğrultusunda verimli iş birlikleri geliştirmeye devam etmektedir. Elektronik eşyadan beyaz eşyaya, mobilyadan eğitim sektörüne kadar geniş bir yelpazede kredi imkânı sunan ING, 2024 yılında yenilikçi çözümleriyle hem mağaza içi alışverişlerde hem de online alışverişlerde müşterilerine hizmet sunmuştur.

ING Taksitle, mağaza içi alışverişlerde müşterilerin ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik esnek kredi ve 36 aya kadar taksit imkânı sunarken, online tarafta ING Alışverişçi, dijital alışveriş platformlarında kredi kullanımını kolaylaştırmaya odaklanmıştır. Bu kapsamda, 2024 yılında Media Markt iş birliğine başlanmış, Hepsiburada ve Trendyol gibi lider online alışveriş platformlarında taksitli ödeme fırsatları sunulmaya devam edilmiştir. Compay firması ile gerçekleştirilen entegrasyon süreçleriyle ING Alışverişçi platformu genişletilmiş, sisteme yeni iş ortakları dâhil edilmiştir.

Motosiklet sektöründe rehin işlemi gerektirmeyen finansman çözümleriyle müşterilerin ihtiyaçlarına hızlı yanıt verilmiş, bu segmentte kredilendirme süreçleri başlatılmıştır.

ING Taksitle ürününe entegre edilen Konut Eşya Sigortası, müşterilerin yeni aldıkları veya mevcut eşyalarını yangın, deprem, sel, su baskını ve hırsızlık gibi risklere karşı güvence altına alınmıştır. Bu ürün, müşterilere güvenli bir alışveriş deneyimi sunmanın yanı sıra ödeme koşullarında sağlanan esneklikle de ihtiyaçlarını daha rahat karşılayabilmelerine imkân tanımaktadır.

ING taşıt kredilerinde müşterilerinin taleplerini karşılamaya yönelik çalışmalar gerçekleştirmiştir.

2024 yılı, otomotiv sektöründe önemli düzenlemelerin uygulamaya alındığı bir dönem olmuştur.

ING'DE MÜŞTERİ DENEYİMİ, MÜŞTERİNİN HAYATINI KOLAYLAŞTIRMAYI, İHTİYAÇLARINI ÖNGÖRMİYİ VE GÜVENLE İŞLEMLERİNİ GERÇEKLEŞTİRMELERİNİ SAĞLAMAYI HEDEFLERİNDİR.

7 Temmuz 2024 itibarıyla yürürlüğe giren araç güvenliği yönetmeliği, tüm yeni otomobillerde gelişmiş sürücü destek sistemleri zorunlu kılınmıştır. Bu düzenlemelerin etkisiyle, özellikle Mayıs ve Haziran aylarında sıfır araç satışları artmış, kredi kullanımı normal dönemlere göre belirgin şekilde yükselmiştir.

ING, hem sıfır hem de ikinci el araç finansmanı için müşterilere özel kampanyalar ve esnek finansman çözümleri sunmuş, elektrikli ve hibrit modelleri de kapsayan geniş bir ürün yelpazesiyle hizmet sağlamıştır. İkinci el araç pazarında Vavacars ve Otokoç ile iş birlikleri güçlendirilmiştir.

Yıl boyunca hayata geçirilen müşteri bazlı kampanyalar ve uygun ödeme planlarıyla ING'nin taşıt kredilerindeki güçlü konumu pekiştirilmiştir.

Konut kredilerinde sektörün üzerinde büyüme gerçekleşmiştir.

ING rekabetçi değer önerisiyle konut finansmanı sektörünün dünyadaki öncü kurumları arasındadır. Bu uzmanlığını tüm ülkelerde etkin şekilde kullanan ING, potansiyeli yüksek olan Türkiye konut kredisi sektörünün sağlıklı ve sürdürülebilir şekilde büyümesine katkı sağlamaya 2024 yılında da devam etmiştir.

Müşteri memnuniyetini merkeze alacak şekilde müşteri deneyimini iyileştirmeye devam eden ING, hayata geçirdiği çalışmalar sonucunda konut kredisi hacminde bir önceki yıla göre büyüme sağlamıştır.

Turuncu Hesap, müşteri sayısı ve hacim bazında istikrarlı bir biçimde büyümeyi sürdürmektedir.

Turuncu Hesap, vade bekleme zorunluluğu olmadan birikim yapma imkânı veren bir serbest tasarruf hesabıdır. ING'nin büyüme stratejisinin önemli bir bileşeni olarak 2011 yılı Ocak ayında piyasaya sunulan Turuncu Hesap, o tarihten bu yana Banka'nın mevduattaki lokomotif ürünü olmaya devam etmektedir.

Müşteri beklentilerini karşılamayı en önemli hedefleri arasında tutan ING, müşteri taleplerini göz önünde bulundurarak tasarladığı Turuncu Hesap'ta "Bitmeyen Hoş Geldin Faizi" konseptini Temmuz 2024 itibarıyla piyasaya sunarak sektör öncüleri arasında yerini aldı. Çapraz ürün kullanımıyla müşterilerin faiz oranlarını artırabildiği ve sürekli Hoş Geldin Faizi alabildiği Turuncu Hesap, mevduat tabanının genişletilmesinin yanı sıra müşterilerin ING ile daha sağlam ilişkiler kurmasında önemli bir rol üstlenmektedir.

ING, müşteri deneyimini stratejik bir öncelik olarak belirlemiştir.

ING'de müşteri deneyimi, müşterinin hayatını kolaylaştırmayı, ihtiyaçlarını öngörmeyi ve güvenle işlemlerini gerçekleştirmelerini sağlamayı hedeflemektedir.

ING, müşteri odaklı bir anlayışla teknolojiyi ve kişiselleştirilmiş çözümleri birleştirerek müşterilerine benzersiz bir deneyim sunmaktadır. Müşterinin sesi, tüm iş ekiplerinin öncelikli hareket noktası olup müşterilere verilen hizmetler; ürün, kanal ve müşteri yolculuğu bazında izlenmekte, müşteri geri bildirimleri ve memnuniyet skorları yakından takip edilmektedir. Bu geri bildirimler ile gelişim alanları belirlenerek müşteri ihtiyacına odaklı projeler hayata geçirilmektedir. Müşteri deneyiminde "önce dijital" anlayışıyla ilerlenmekte, müşterilerin tüm süreçlerini dijital kanallardan gerçekleştirmesi hedeflenmektedir. Dijital mükemmellik önceliğine ek olarak, şube, çağrı merkezi, cebimdeki danışman, uzaktan müşteri edinimi gibi insan etkileşimli kanallarda da müşteri ihtiyacı ve pozitif deneyimi odağına alan bir yaklaşımla gerekli yetkinliklerin gelişimi desteklenmektedir.

Kredi kartlarında proaktif ürün ve hizmet sunum çalışmaları

ING, 2024 yılında da kredi kartları alanında, nakit akışlarını daha verimli bir şekilde yönetebilmelerini sağlayacak uygulamalarla müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

Bankasürans

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

- Hayat sigortası branşı ve bireysel emeklilik ürünleri için Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş.,
- Hayat-dışı sigorta ürünleri için Zurich Sigorta A.Ş. acentesi olarak sunmaktadır.

ING'nin bankasürans kanalı toplam hayat ve hayat-dışı sigortalar prim üretimindeki pazar payı, 2024 yılı sonu itibarıyla %1 civarında gerçekleşmiştir. Hayat sigortası ürünlerinde yaklaşık 350 bin, hayat dışı sigorta ürünlerinde yaklaşık 170 bin, bireysel emeklilik ürünlerinde ise yaklaşık 160 bin müşteri ING'yi tercih etmiştir.

ING'nin uyguladığı dijitalleşme ve zahmetsiz bankacılık anlayışına paralel olarak, sigorta ve bireysel emeklilik ürünlerinin ING Mobil'den sunulmasına yönelik çalışmalara yıl boyunca devam edilmiştir.

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

DİJİTAL DÖNÜŞÜMÜ KURUMSAL STRATEJİSİNİN MERKEZİNE ALAN ING, DİJİTAL GÜCÜ VE ZAHMETSİZ BANKACILIK ANLAYIŞI İLE KALIPLARIN DIŞINDA BANKACILIK ÜRÜN VE HİZMETLERİ GELİŞTİRMEKTE, MÜŞTERİLERİNE HAYATIN İÇİNDE ÇÖZÜMLER SUNMAKTADIR.

ING, hayat sigortaları ve bireysel emeklilik ürünleri dağıtımını acentelik anlaşması 2024 yılında son bulmuştur. Banka bu kapsamda birlikte çalışacağı stratejik iş ortağı seçimi sürecini başlatmış, bu sürecin sonunda hayat sigortaları için Allianz Hayat ve Emeklilik A.Ş. ile güç birliğine gidilmesi kararı alınmış, Ekim ayı itibarıyla kredili hayat sigortası ürünlerini müşterilerine sunmaya başlamıştır. Bireysel emeklilik ve prim iadeli hayat sigortaları için sürdürülen ayrı sürecin sonucunda Allianz iş ortaklığının kapsamına bu ürünler de dâhil edilmiştir.

ING Taksitle ürünüyle müşterilerinin alışverişlerini 36 aya kadar taksitlendirmesine imkân tanıyan ING, 2023 yılından itibaren müşterilerine Konut Eşya Sigortası da sunmaya başlamıştır. Banka 2024 yılında bu sigorta ürününü sunduğu iş ortakları ağını genişletmiş, böylece müşterilerin yeni satın aldıkları ve halihazırda evlerinde olan tüm eşyalarını yangın, deprem, sel, su baskını ve hırsızlık gibi tüm risklere karşı güvence altına alabilmelerini sağlamıştır.

ING, sigorta ve bireysel emeklilik alanında, ürün çeşitlendirmenin yanı sıra satış ve satış sonrası hizmetler sunmak amacıyla müşterileri odağına alan iş süreçlerini her yıl daha da geliştirmekte ve iyileştirmektedir.

Dijital Bankacılık

Dijital dönüşümü kurumsal stratejisinin merkezine alan ING, dijital gücü ve zahmetsiz bankacılık anlayışı ile kalıpların dışında bankacılık ürün ve hizmetleri geliştirmekte, müşterilerine hayatın içinde çözümler sunmaktadır.

Banka, üstün müşteri deneyimini, “kolay, anında, ilgili ve kişisel hizmet” olarak tanımlarken, yatırımlarını da bu doğrultuda şekillendirmektedir. Türkiye’nin lider dijital kurumu olma hedefinde ilerleyen ING her geçen gün artan işlem seti ve fonksiyonlarla müşterilerine mobil uygulama ve dijital kanallardan sunduğu hizmet kalitesini ve değer önerisini geliştirmeye devam etmektedir.

ING müşterileri, günlük bankacılık ihtiyaçlarını her geçen gün daha da artan oranda dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmektedir. ING Mobil, ing.com.tr, İnternet Şubesi’nin yanı sıra ING Mobil içerisinde yer alan INGo ve Cebimdeki Danışman ING’nin hizmet sunduğu dijital bankacılık kanallarını oluşturmaktadır. ING ürün satışlarının yaklaşık olarak %80’inden fazlasını mobil ve dijitalden sağlamaktadır. Banka müşterilerinin %65’inden fazlası Dijital Müşteri Edinimi deneyimi ile ING’li olmaktadır.



Mobil Bankacılık (ING Mobil)

Bankacılığın geleceğinin mobilde olduğuna inanan ING, mobil bankacılığı stratejisinde önceliklendirmiştir. ING, müşterilerinin ihtiyaçlarını yakından takip ederek daha kolay ve zahmetsiz bir bankacılık deneyimi sunmak için mobil uygulaması ING Mobil’i 2023 yılında yenilemiştir. ING Mobil hayatı kolaylaştıran yeni özellikleriyle daha hızlı, güvenilir, kişiselleştirilmiş ve uçtan uca farklı bir bankacılık deneyimi yaratmaktadır.

ING Mobil’e eklenen yeni finansal ürün ve hizmetlerin yanı sıra ING Mobil kullanıcısının tasarımsal anlamda da kusursuz bir deneyim yaşaması hedeflenmiş, bankacılık deneyimi pürüzsüz hale getirilmiştir. Yenilenen ING Mobil ile müşteri memnuniyeti 5 puan yükselerek %94’e ulaşmıştır.

Güncellenen Turuncu Ekstra deneyimi, yeni eklenen Halka Arz, Hisse Senedi işlemleri, Yatırım Fonu ekranlarında Fon Künyesi ve Getiri Karşılaştırmaları özellikleri gibi finansal ürün ve hizmetlerin sunduğu deneyimler kullanıcılar tarafından ilgiyle karşılanmıştır. Yenilenen E Turuncu Dashboard ING Müşterilerinin hizmetine sunulmuştur. Dijital Slip alma özelliğinin eklenmesiyle müşteriler basılı slip alma tercihlerini kolayca güncelleyebilmekte ve kâğıt israfını engelleyerek çevreye katkı sağlamaktadır. Yeni ING Mobil kullanıcıları tek tıkla işlemlerine, kampanyalarına ve ürünlerine erişebilmekte, varlık ve borçlarını kapsayan finansal durumlarını grafikler ile kolayca gözden geçirebilmekte, aynı sayfada ürün ve işlemlerini görüntüleyebilmektedir.

Fatura ödemeleri ING Mobil’in özet ekranına eklenen kısa yollar ile hızla gerçekleştirilebilmekte, finansal durumum sayfasından kolay ve anlaşılır grafik görünümü ile TL, USD, EUR para birimleri kırılımında tüm veriler görüntülenmektedir. Kullanıcılar, para transferlerini transfer yapacakları hesaba ait IBAN bilgisini kameradan okutarak gerçekleştirebilmektedir.

CEBİMDEKİ DANIŞMAN, SUNDUĞU HİZMET KAPSAMIYLA SEKTÖRDE İLK VE TEK OLUP, DİJİTALE İNSAN DOKUNUŞU GETİREN ÖZEL BİR UYGULAMADIR.

Yenilenen ING Mobil’de kullanıcılara sunulan “Turuncu Ekstra” deneyimi, International Business Awards’ta ING’ye “Yılın En İyi Ürün ve Servis Tanıtımı” kategorisinde Bronz Stevie kazandırmıştır. ING Mobil; kullanıcılarının yorum ve önerileri ile hiç durmayan gelişimine önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

Cebimdeki Danışman

Yenilikçi bir dijital danışmanlık teknolojisi hizmeti olan Cebimdeki Danışman, ING müşterilerine görüntülü görüşme teknolojisi ile ING Mobil üzerinden danışmanlara uzaktan bağlanarak yatırım, sigorta, bireysel emeklilik, kredi ürünleri, kur korumalı TL hesap ve emekli maaş taşıma işlemleri hakkında bilgi almak ve işlemlerini kolayca gerçekleştirme imkânı sunmaktadır. Cebimdeki Danışman, sunduğu hizmet kapsamıyla sektörde ilk ve tek olup, dijital insan dokunuşu getiren özel bir uygulamadır.

Müşterilerinin uzman tavsiyesine ihtiyaç duyabileceği çok adımlı işlemleri Cebimdeki Danışman’a dâhil eden ING, Cebimdeki Danışman’ı bir dijital şube olarak konumlandırmıştır. Cebimdeki Danışman haftanın 7 günü sabah 9’dan akşam 10’a kadar hizmet sunmakta; hizmet kapsamını sürekli olarak genişleterek müşterisine uçtan uca pürüzsüz bir deneyim yaşatmaktadır.

2024 yılında Cebimdeki Danışman aracılığıyla 208 binden fazla çağrıya yanıt verilmiştir. Memnuniyet anketine katılan müşterilerin %90’ına yakını görüşmelerinden mutlu ayrıldığını belirtmiştir. 2024 yılında müşteriler en çok Kur Korumalı Mevduat Hesabı konusunda görüşmek için Cebimdeki Danışman’a bağlanmıştır.

Akıllı Bankacılık Robotu: INGo

INGo, ING’nin yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojisi destekli chatbot’udur.

Akıllı Bankacılık Robotu INGo’ya, ING Mobil üzerinden 7/24 ulaşılabilmektedir. Müşteriler, 800’den fazla konu başlığında bankacılık ve ING ile ilgili tüm konularını yazışarak çözümlerken, sorularına hızlı ve kolay yanıt alabilmektedir. Müşteriler ihtiyaçları doğrultusunda INGo ile Canlı Destek’e bağlanarak müşteri temsilcilerimizle 7/24 canlı bir şekilde görüşerek bankacılık işlemleri ile ilgili sorunlarına çözüm bulabilmektedir.

INGo’ya 2024 yılında yeni finansal işlem eklemeleri yapılmış, müşterilerin işlem çeşitliliği her geçen gün artırılmıştır. Chatbot içinde geliştirilen farklı ürün ve özellikleri kapsayan proaktif senaryolar çeşitlendirilmiş, daha fazla dijital müşteriye ulaşılması hedeflenmiştir.

Müşteriler; bankacılık ürünleri ile ilgili özet bilgilere tek tıkla erişebilmekte, kredi kartı borç ödemesi, e-Turuncu getiri hesaplama, kredi ödemesi, kredi kartı şifre alma gibi işlemleri bu özet üstünden kolaylıkla yapabilmektedir.

INGo; Uzaktan müşteri edinimi, Kolay Adres, Cebimdeki Danışman, Yatırım Ürünleri gibi güncel bankacılık teknolojileri ile ilgili sorulara cevap verebilmekte; hesap açma, kartını online alışverişe açma, BES görüntüleme, kredi erken kapama, şifre güncelleme, vergi ödemeleri gibi önemli işlemleri tamamlayabilmektedir. Ek olarak INGo, kullanıcıya ön onaylı kredi ve KMH teklifleri ileterek müşteri özelinde sunulan kredi tekliflerini değerlendirme fırsatı tanımaktadır.

Akıllı Chatbot INGo aylık olarak ING Mobil müşterilerinin %68’ine destek olmaktadır. INGo bu yıl 730 bin müşterinin bankacılık işlemlerine destek vermiş, 4 milyon kez konuşma gerçekleştirmiştir.

2024 yılında INGo üzerinden en çok destek alınan konuların başında İhtiyaç Kredisi, E-Turuncu Hesap ve şifre alma işlemleri gelmiştir.

INGo, 2025 yılı itibarıyla kişisel asistan yeteneklerini daha da geliştirerek, kullanıcılarıyla daha güçlü ve kişisel iletişimler kurmaya devam edecektir. Bu süreçte, yatırım ürünlerine odaklanılarak müşterilere daha geniş bir hizmet yelpazesi sunulacak ve proaktif bir yaklaşım benimsenecektir. INGo, kullanıcıların ihtiyaçlarına göre özelleştirilmiş öneriler sunulacak, finansal kararlarını daha rasyonel almalarına yardımcı olunacaktır. Ayrıca, müşterilerin kullanım alışkanlıklarına göre doğru ürün sunumu ve tavsiyelerde bulunulacak, acil nakit ihtiyaçları için de hazırlıklı olmalarına yönelik yönlendirmeler yapılacaktır. Hedeflenen bu yeniliklerle INGo, bireysel deneyimleri daha da kişiselleştirerek, bankacılık hizmetlerini daha verimli ve etkili hale getirecektir.

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING’NİN REKABETÇİ MARKA STRATEJİSİ; 2024 YILI İLETİŞİM ÇALIŞMALARINDA YENİLİKÇİ, PRATİK VE TAMAMEN DİJİTAL BANKACILIK ANLAYIŞIYLA DEVAM ETMİŞTİR.

MARKA STRATEJİSİ

ING’nin rekabetçi marka stratejisi; 2024 yılı iletişim çalışmalarında yenilikçi, pratik ve tamamen dijital bankacılık anlayışıyla devam etmiştir. “Başka Bankalı Ezgi ve ING’li Ezgi” konseptiyle ING’nin sunduğu ürün ve hizmetlerin sağladığı üstünlükler, eğlenceli bir anlatımla hedef kitleye ulaştırılmıştır.

Başka bir bankanın karmaşıklığını yaşamasına rağmen tespit ettiği eksiklikleri dile getirmeyen Ezgi ile ING’nin dijital kolaylıklarından faydalanan Ezgi’nin karşıtlıkları üzerine kurgulanan çatışma “ING Farkı, Tamamen dijital olması” sloganıyla güçlendirilmiştir.

Reklam filmlerinde Bitmeyen Hoş Geldin Faizi ile her gün kazandıran Turuncu Hesap ve istenilen her yerden yüz yüze görüntülü görüşme imkânı sunan Cebimdeki Danışman gibi ürünlerin “ING Farkı” dedirten avantajları ön plana çıkarılmıştır.

CEBİMDEKİ DANIŞMAN

ING’li Ezgi ve Başka Bankalı Ezgi’nin karşı karşıya geldiği “Cebimdeki Danışman” filminde hedef kitleye Cebimdeki Danışman ürünü anlatılmıştır. Diğer banka müşterilerinin işlemleri için hâlâ bankaya gittiği gerçeği üzerinden ING müşterilerinin her işini bulunduğu her yerden Cebimdeki Danışman’la yüz yüze görüşerek hallettiği rekabetçi bir şekilde anlatılmıştır.

BİTMEYEN HOŞ GELDİN FAİZİ

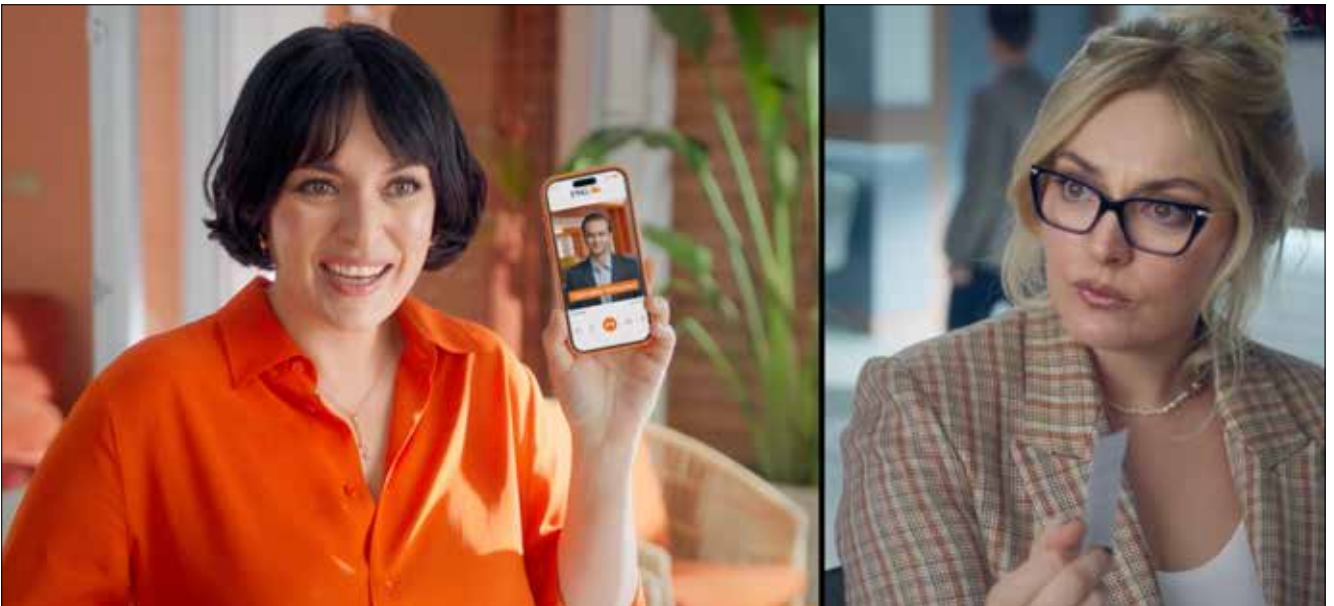
ING’li Ezgi ve Başka Bankalı Ezgi’nin karşı karşıya geldiği serinin ikinci filminde, ING’nin en öne çıkan ürünü Turuncu Hesap’ın Bitmeyen Hoş Geldin Faizi avantajı anlatılmıştır. Diğer bankalarda Hoş Geldin Faizi’nin bittiğine değinilerek rekabetçi marka konumlaması sürdürülmüştür.

TURUNCU HESAP - MAAŞ

ING’li Ezgi ve Başka Bankalı Ezgi’nin karşı karşıya geldiği serinin üçüncü filminde, Turuncu Hesap’ın kazandırdığı günlük yüksek faiz “maaş” konusu üzerinden anlatılmıştır. Maaşını ING’ye EFT ile gönderen Turuncu Hesap müşterilerinin ödemelerini yapana kadar kazandığı günlük yüksek faiz anlatılmış; “kahven bedavaya gelsin” gibi söylemlerle örnekendirilmiştir. Ayrıca 3 ay boyunca düzenli para transferi gerçekleştirenlere verilecek promosyon da bu filmde duyurulmuştur.

ANLAT ANLATABİLİRSEN - İK

ING, çalışanlarına sunduğu turuncu kültürü “anlat anlatabilirsen” filmiyle eğlenceli bir yolla anlatmıştır. Filmde ING’nin Flexi çalışma koşulları, kariyer yolculuğunda çalışanlarına destek olması ve sunduğu özel izinler gibi konulara değinilmiştir. Sektörün alışık olmadığı bu avantajlar “anlat anlatabilirsen” gibi bir sloganla ifade edilerek burada da rekabetçi bir strateji sürdürülmüştür.





giriş

2024 YILI DEĞERLENDİRMESİ

KURUMSAL YÖNETİM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İLETİŞİM

ÖZEL GÜNLER

8 MART

ING, farklılıkları kapsayıcı bir anlayışı benimseyen ve fırsat eşitliğini destekleyen bir marka olarak 8 Mart Kadınlar Günü'ne de bu tavırla yaklaşmıştır. Filmde kadınların “ideal kadın” tanımlaması altında belli bir kalıba sokulmaya çalışması eleştirilmiş “İdeal kadın yoktur, idealleri olan kadınlar vardır” denilerek ING'nin kendi hayallerine ulaşmak için çabalayan her kadının yanında olduğu mesajı verilmiştir.

23 NİSAN

ING, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı iletişiminde Mustafa Kemal Atatürk'ün karakteristik özelliklerini çocukların taşıdığı özelliklerle eşleştirmiş, Atatürk'ün içindeki çocuğu kaybetmeden dünyanın en büyük liderlerinden biri olduğu gerçeğini anlatmıştır. ING, “İçimizdeki çocuğu sana borçluyuz.” diyerek hem Atatürk'e minnet göstermiş hem de 23 Nisan'ı kutlamıştır.



19 MAYIS

ING'nin 19 Mayıs filminde genç sporcuların hissettiği baskıya odaklanılmış, genç sporcuların yaşadığı psikolojik gerilimler anlatılmıştır. Film boyunca İstiklal Marşı'nın ilk kelimesi olan korkma sözcüğü gençlerin her zaman yanında olan Mustafa Kemal Atatürk'ü işaret edecek şekilde duyulmuştur. Filmde “ING, gençlerin hep yanında” mesajı verilmiştir.

29 EKİM

Ne kadar farklı olsak da Cumhuriyet'in bizlere sağladığı eşitlik sayesinde bir arada yaşayabiliyoruz. Aynı hayalleri kurup aynı bütünün parçası oluyoruz. ING'nin Cumhuriyet'in 101. yılı için hazırladığı film bu çıkış noktasından ortaya çıkmıştır.



ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING TÜZEL BANKACILIK, TÜZEL BANKACILIK MERKEZLERİ, SAHİP OLDUĞU KOBİ DİJİTAL YAPILANMASI, YENİLENEN ORGANİZASYON YAPISI VE YENİ OLUŞTURULAN “UZAKTAN HİZMET MODELİ” İLE BENZERSİZ BİR MÜŞTERİ DENEYİMİ SUNMAKTADIR.



TÜZEL BANKACILIK

ING Tüzel Bankacılık, Tüzel Bankacılık Merkezleri, sahip olduğu KOBİ Dijital yapılanması, yenilenen organizasyon yapısı ve yeni oluşturulan “Uzaktan Hizmet Modeli” ile benzersiz bir müşteri deneyimi sunmaktadır.

2024 yılında mevduat ve kredi tabanını büyötmeye devam etmiştir. ING Tüzel Bankacılık satış organizasyonu; Tüzel Bankacılık Merkezleri ve Uzaktan Hizmet Modeliyle desteklenmektedir.

Sektörde fark yaratan Uzaktan Hizmet Modeli

ING, şubeye gitmek için zamanı olmayan, daha hızlı, kaliteli ve masrafsız hizmet almayı bekleyen küçük ve orta boy işletmeler için uzaktan hizmet modelini hayata geçirmiştir. Bu platform aracılığıyla müşterilere, ihtiyaç ve beklentilerine uygun olarak benzersiz bir dijital deneyim sunulmaktadır.

ING’nin KOBİ Dijital Bankacılık alanındaki hedefi; ülke ekonomisinin temelini oluşturan çeşitli sektörlerle, öncelikli olarak belirlediği profesyonel meslek gruplarına ve her ölçekten esnafa, çağdaş bankacılık ürün ve hizmetlerini en etkin şekilde sunmaktır.

ING KOBİ Dijital, yolculuğuna 2022 yılında başlamış; üreten ve büyüyen işletmelerin çözüm ortağı olarak tüzel müşterilerin finansmana erişimini kolaylaştırmıştır.

ING KOBİ Dijital, şahıs firmaları için “Anında Kredi” ve “Uzaktan Müşteri Kazanım” hizmetlerini 2022 yılında hayata geçirmiştir. Ayrıca, e-Turuncu, Hızlı POS gibi ürünlerde ulaştığı dinamizmi tüm tüzel ürün ve süreçlere yaymayı hedefleyen çalışmalar yürötmektedir. Bu hedef doğrultusunda, müşteri memnuniyetini artırmak, müşterilerin bankacılık ürünlerinden en hızlı ve kolay şekilde faydalanmalarını mümkün kılmak amacıyla pek çok alanda yeni dijital süreçler kurgulanmaktadır.

ING KOBİ DİJİTAL SEKTÖRE YENİ VE FARKLI BİR SOLUK GETİRMİŞTİR.



Müşteri deneyimini bir adım ileri taşıyan yenilikler

ING Tüzel Bankacılık, müşteri işlemlerinin hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde gerçekleştirilebilmesine yönelik uygulamalar geliştirerek dijital bankacılık hizmetlerinde önemli bir yol kat etmiştir. Müşterilerin, Bankacılık işlemlerini istedikleri yer ve zamanda gerçekleştirebilmelerini sağlayan mobil bankacılık hizmetlerine önemli yatırımlar yapmış, kusursuz müşteri deneyimine odaklanan dijital süreçler ve çözümler, ING Tüzel Bankacılığın yenilikçi yaklaşımının temelini oluşturmuştur.

ING Tüzel Bankacılık, sektördeki dijitalleşme sürecinde önümüzdeki yıllarda da rekabetçi bir oyuncu olmaya tüm hızıyla devam edecektir.

Sürdürülebilirlik faaliyetlerini 2024 yılında da artırmaya ve yaygınlaştırmaya devam etmiştir.

Sürdürülebilirliği işinin kalbine alan ING Tüzel Bankacılık, sürdürülebilirlik bağlantılı faaliyetlerin büyümesi ve tabana yayılması için çeşitli ürün ve hizmetler sunmaktadır.

ING Tüzel Bankacılık farklı kurumlarla ortak çalışmalara imza atarak mevcut faaliyetlerinin gücü ve etkisini artırmaya odaklanmış; bunun örneklerinden biri olarak EBRD ile kredi anlaşması imzalamıştır. ING Tüzel Bankacılığın faaliyetleri, geleneksel bankacılık anlayışının ötesine geçerek daha sürdürülebilir bir geleceği desteklemeye devam edecektir.

ING Tüzel Bankacılık her zaman müşterilerinin yanında olmaya kararlıdır.

Derin ve çok yönlü sektör tecrübesi ve güçlü finansal yapısıyla ING Tüzel Bankacılık, her türlü piyasa koşulunda müşterilerini destekleyecek ekonomik ve finansal çözümler sunmaktadır.

Hem mevcut hem de potansiyel müşterilerine sunulan kapsamlı ürün ağı ve hizmetleriyle her zaman müşterilerin ticari başarılarını ve finansal hedeflerini desteklemeyi hedeflemektedir. ING Tüzel Bankacılık, müşterilerin sektörel ihtiyaçlarına yanıt veren kişiselleştirilmiş çözümler sunmaya ve değişen finansal koşullarına uyumlu stratejiler geliştirmeye odaklanırken; dünyadaki ve Türkiye'deki değişimleri de dikkatle takip ederek bunlara hızla ayak uydurabilmek adına operasyonel ve teknolojik altyapısını sürekli olarak yenilemektedir.

KURUMSAL BANKACILIK

ING, Kurumsal Bankacılık faaliyetleri ile farklı sektörlerden farklı ölçekte çok sayıda müşteriye kurumsal bankacılık hizmetlerini sunmakta, Türkiye ekonomisinin gelişmesini desteklemektedir.

ING Kurumsal Bankacılık, ING Grubu'nun global ağına katma değerini, farklı sektörlerdeki global deneyimlerini, sürdürülebilirlik alanındaki öncü rolünü, rekabet üstünlüklerini ve ulusal piyasalardaki yetkinlikleri bir araya getirerek Kurumsal Bankacılık müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Uluslararası bir banka olmanın getirdiği avantajlardan yararlanan ING, Kurumsal Bankacılık alanında ulaştığı yüksek hizmet kalitesi ve sürdürülebilir büyüme potansiyeli ile geniş bir müşteri portföyüne kapsamlı finansal hizmetler vermektedir.

ING'nin Kurumsal Bankacılık iş kolundaki zengin ürün gamı; kurumsal müşterilere özel tasarlanan proje ve ticaret finansmanı, sürdürülebilir finansman, hazine ürünleri, yurt içi ve uluslararası nakit yönetimi gibi ürün ve hizmetlerden oluşmaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık müşteri memnuniyetini, dijital kanalların etkin kullanımını ve müşterileri için nitelikli çözümler üretilmesini odak noktasında tutmaktadır.

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING KURUMSAL BANKACILIK, 2024 YILINDA ÇÖZÜM ODAKLI YAKLAŞIMINI SÜRDÜRMÜŞ, UZMAN EKİPLERİ İLE ETKİN BİR RİSK YÖNETİMİ SERGİLEMİŞTİR.

2024 yılında çözüm odaklı yaklaşımını sürdüren ING Kurumsal Bankacılık, uzman ekipleri ile etkin bir risk yönetimi sergilemiştir. Kredi işlemleri piyasasının da aktif katılımcısı olmaya devam etmiştir. İş modellerini ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa eden ING, bu alanda değişime liderlik etmeyi ve sektöre örnek teşkil edecek uygulamaları hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

2024 yılı, ING’nin sürdürülebilir finansman alanındaki global öncülüğünü Türkiye’de de sürdürdüğü önemli bir yıl olmuştur. ING Kurumsal Bankacılık, yıl boyunca müşterilerinin sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarını destekleyen farklı ürünler ve danışmanlık hizmetleri sunmuş, pek çok başarılı işleme imza atmıştır. ING, aynı zamanda sürdürülebilirlik alanındaki bilgi birikimi ve tecrübesini kurduğu iş birlikleriyle de paylaşmayı, yaratılan sinerji ile pozitif etkisini arttırmayı hedeflemiştir.

Kurumsal Müşteriler

ING Türkiye merkezli şirketlerin yanı sıra Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu şirketlere de global ölçekteki yetkinliklerini kullanarak hizmet sunmaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık ürün ve hizmet planlamasında müşteri odaklı bir perspektif ile ilerlemektedir. Faaliyetlerinde müşterilere en kaliteli hizmeti sunma prensibini kılavuz edinmiştir.

Kurumsal bankacılık alanında uzman kadrosu, geniş ürün yelpazesi, çözüm odaklı yaklaşımı ile hızlı ve özel çözümler sunan ING, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2024 yılında da reel sektöre finansal kaynak sağlanması konusunda desteğini sürdürmüştür.

ING; Türkiye merkezli kurumsal müşterilerin yurt dışı işbirliklerini, yurt dışı projelerini ve ihracatlarını da odağına alarak, yurt dışındaki ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik finansal kaynak ve hizmetler sağlamaktadır. Aynı zamanda ING Grubu, Türk şirketlerinin yurt dışı açılımlarını da desteklemekte, müşterilerini ING global ağına avantajlarından faydalandırmaktadır.



Yaklaşık 100 ülkede faaliyet gösteren ING Grubu’nun, çok uluslu müşterilerle global ilişkileri bulunmaktadır. Bu kapsamda, söz konusu firmalara Türkiye’deki faaliyetleri için, global ana ortaklarının ING Grubu’ndan aldığı hizmet kalitesinde, çözüm odaklı finansal ürünler ve hizmetler sunulmaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık, Türkiye’de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara özel bir ekip ile hizmet vermektedir.

Finansal Kurumlar

ING güçlü, uzun yıllara dayanan, karşılıklı güven esasında yapılandırılmış küresel bir muhabir ağına sahiptir.

ING, uluslararası piyasalarda tercih edilen iş ortağı konumundadır.

ING Grubu üyeliği küresel ölçekte hizmet sunma konusunda rekabet avantajı sağlamakta, müşterilerinin dış ticaret işlemlerine ve finansman gereksinimlerine uygun koşullarda aracılık etme imkânı tanımaktadır.

ING’nin 70’e yakın ülkede, birçok banka ile çok boyutlu ve karşılıklı ilkesine dayalı muhabir ilişkileri bulunmaktadır. Bu güçlü ve yaygın yapı, ulusal ve küresel ekonomideki değişim ve trendlerin yanı sıra müşteri talepleri doğrultusunda sürdürülmektedir.

ING müşterilerine doğru finansal çözüm önerileri sunmak amacıyla global finans kuruluşlarıyla geleneksel ve köklü iş birliklerini 2024 yılında devam ettirmiştir.

ING, 2024 YILI HAZİRAN AYINDA, DIŞ TİCARETİN FİNANSMANINDA KULLANILMAK ÜZERE ULUSLARARASI PİYASALARDAN HEDEFLEDİĞİ TUTARIN 2,5 KATI TALEP TOPLAYARAK, TOPLAM 176 MİLYON EURO KARŞILIĞI TUTARDA, 367 GÜN VADELİ SENDİKASYON KREDİSİ SAĞLAMİŞTIR.

Global arenada edindiği yüksek kredibilite sayesinde ING, dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan finansman sağlamaya ve fonlama tabanını geliştirmeye yönelik çalışmalarını, 2024 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

ING sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi işlemini yenilemiştir.

ING, 2024 yılında, dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere uluslararası piyasalardan toplam 176 milyon Euro karşılığı tutarda, 367 gün vadeli sendikasyon kredisi sağlamıştır. 18 ülkeden 31 bankanın katılımı ile gerçekleştirilen sürdürülebilirlik bağlantılı bu sendikasyon kredisi işlemi ile, ING kreditor tabanını büyütürken çeşitlendirilmiştir.

ING, 150 milyon ABD doları tutarındaki ilk sermaye benzeri tahvil işlemini gerçekleştirmiştir.

ING, uluslararası piyasalardan 150 milyon ABD doları tutarında, Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirmiştir. İngiltere, Kıta Avrupası ve Orta Doğu başta olmak üzere farklı bölgelerden 100'ün üzerinde uluslararası yatırımcının yüksek ilgi gösterdiği işlem, ING'nin uluslararası sermaye piyasalarındaki ilk sermaye benzeri tahvil ihracı olma özelliğini taşımaktadır. İşleme gelen 6 katı aşan talep, ülkemize ve ING'ye duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası da ING'nin sermaye benzeri tahvil ihracında yatırımcı olarak yer almıştır; bu işlem aynı zamanda Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'nın Türkiye'de kaynak sağladığı Basel III uyumlu ilk sermaye benzeri tahvil ihracıdır.

ING sürdürülebilirlik odaklı ekonomi yatırımlarına yönelik finansman desteğini çeşitlendirmeyi ve artırmayı hedeflemektedir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından ING'nin performansı değerlendirilmektedir.

ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notları "BB-", görünümü ise «Durağan» olarak güncellenmiştir.

ING Grubu, Türkiye'ye uluslararası piyasalardan kaynak temin etmeyi sürdürmektedir.

ING Grubu, Türk bankalarının uluslararası finansal piyasalardaki döviz borçlanmalarında, özellikle sürdürülebilirlik bağlantılı işlemlerinde aktif görevler üstlenmektedir. Grup, 2024 yılında da başta sendikasyonlar olmak üzere hazine, seküritizasyon ve yapılandırılmış ihracat finansman işlemlerinde yer almış olup, borç sermaye piyasaları bono ihraç süreçlerine destek vermeyi sürdürmüştür.

Bu durum, Türkiye'ye kaynak teminine aracılık etmeyi sürdüren ING Grubu'nun Türkiye'ye ve Türk ekonomisine duyduğu güvenin açık bir kanıtıdır.

ING 2025 yılında;

- Uluslararası faaliyetleri konusunda müşterilerinin her türlü gereksinimini yakından izlemeyi,
- Müşterilerinin muhabir banka, finansman ve sürdürülebilirlik alanındaki ihtiyaçlarında yanlarında olmayı,
- Uluslararası finansal kuruluşlardan ve muhabir bankalardan sağlanacak finansmanlarla fonlama bazını çeşitlendirmeyi,
- Türk ekonomisinin önemli unsurlarından olan ihracatçı firmalarla iş birliğini artırmayı,
- ING Grubu'nun bir üyesi olmanın avantajlarını kullanarak, ihracatçılara uluslararası platformlarda destek sunmayı hedeflemektedir.

Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Grubu

ING Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı ekibi, ING Grubu'nun küresel tecrübelerinden de faydalanarak sürdürülebilir büyümeye odaklanmıştır.

ING kredi portföyünün büyük bir çoğunluğu; altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, otomotiv ve tüketici finansmanı sektörlerinden oluşmaktadır.

ING ağırlıklı olarak bu sektörlerde faaliyet gösteren müşterilerine, ING Grubu'nun dünya çapında yaygın hizmet ağına sağladığı güçlü katkıyla, farklılaşmış ve ihtisaslaşmış kurumsal kredi ve proje finansmanı ürünleri sunmaktadır.

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ÇALIŞMALARINI DIŞ TİCARET BANKASI OLMA MİSYONU PARALELİNDE YÜRÜTEN ING, TÜREV ÜRÜN ÇEŞİTLİLİĞİNİ ARTIRARAK MÜŞTERİLERİNİN DEĞİŞKEN İHTİYAÇLARINA CEVAP VERMEKTEDİR.

Kurumsal şirketlerin orta ve uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına destek

Türk sendikasyon piyasasının aktif katılımcıları arasında yer alan ING Grubu; koordinatör, hedging bankası, teminat bankası gibi önemli görevler üstlenmektedir. Diğer taraftan, ihracat kredisi garanti kuruluşlarının ihracatı teşvik programları kapsamında da Türkiye’deki yatırımlara uzun vadeli kaynak sağlanmaktadır.

Finansal Piyasalar

Finansal piyasalar işlemlerinde yenilikçi bir yaklaşım ile çözüm üretme yetkinliği

ING Finansal Piyasalar ekipleri, yönetsel deneyimleri, üst düzey işlem yetenekleri ve ürün geliştirme potansiyeliyle müşteriler tarafından tercih edilmektedir.

Piyasa risk yönetimi tekniklerini kullanan ING Finansal Piyasalar, müşterilerine döviz ve faiz türevlerinin de dâhil olduğu, yüksek katma değerli ürünlerle risk yönetimi çözümleri sunmaktadır.

ING FX platformu, tüm müşteri grupları tarafından yaygın olarak kullanılmaktadır.

ING FX platformunun kullanımı 2024 yılında daha da yaygınlaşmıştır. ING FX platformuna ulaşan müşteriler, ING’nin internet ve mobil bankacılık uygulamaları aracılığıyla, anlık değişen kurlarla işlem yapabilme imkânına sahiptirler. Söz konusu platform, katma değerli FX ürünlerini müşterileri için anlık, kolay ve her yerde ulaşılabilir hale getirmiştir.

ING, dijital döviz platformunu zenginleştirmek adına, müşteri geri bildirimlerini de dikkate alarak, yenilikçi fikirler üretmeye önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

Türev ürünlerde artan çeşitlilik

Çalışmalarını dış ticaret bankası olma misyonu paralelinde yürüten ING, türev ürün çeşitliliğini artırarak müşterilerinin değişken ihtiyaçlarına cevap vermektedir. Müşteriler, internet ve mobil bankacılık uygulamalarını kullanarak spot dışında forward ve swap gibi türev işlemlerini de dijital olarak kolaylıkla ING FX döviz platformu üzerinden gerçekleştirebilmektedir.

Nakit Yönetimi

Müşteri memnuniyeti ve sadakatine katkıda bulunan kalite ve teknoloji odaklı nakit yönetimi çözümleri

ING, müşterilerinin ödeme ve tahsilat işlemleri için ihtiyaç duyabilecekleri tüm nakit yönetimi çözümlerini, ING Grubu’nun dünya çapındaki yaygın bankacılık ağından ve uluslararası deneyiminden faydalanarak sunmaktadır. Söz konusu çözümler, operasyonel maliyetlerin düşürülmesine ve sürdürülebilir kârlılığa katkıda bulunmaktadır.

ING Nakit Yönetimi, sürekli değişen piyasa koşullarının gerektirdiği özel çözümleri, müşterilerinden aldığı geri dönüşlerin paralelinde biçimlendirmektedir.

Dijitalleşme projeleri nakit yönetimi odağında

Müşterilerine uzman kadrosu ve gelişmiş ürün çeşitliliği ile nakit akışının etkin yönetimi konusunda hizmet veren ING, dijital çözümleri nakit yönetimi alanında daha yoğun kullanmaya başlamıştır. Ürün ve hizmetlerinde kanal çeşitliliği artırılarak, geleneksel şube kanalları yerine dijital kanalları kullanan firma aktivasyonunun yükseltilmesi ve müşterilerinin daha fazla dijital işleme aracılık edilmesi hedeflenmektedir.

ING, müşterilere sunulan dijital çözümlere odaklı altyapı yatırımlarını 2024 yılında da sürdürmüştür. Türkiye’nin önde gelen şirketleri ile iş birlikleri gerçekleştiren ING, firmaların ödeme ve tahsilat mutabakat süreçlerini dijital platformlar üzerinden yönetmelerine aracılık etmiştir.

Müşterilerine dijital kolaylıklar sağlamayı ilke edinen ING, müşteri talimatlarının e-imzalı olarak işleme alınmasını, daha hızlı tamamlanan imza doğrulama süreci ile desteklemiştir.

Hızlı para transferi sağlayan FAST 7/24 EFT, Kolay Adresleme, QR ile para transferi, Ödeme İste, Güvenli Ödeme ve Açık Bankacılık çözümleri ile de müşterilerine hizmet vermeye devam etmiştir.

ING, Türkiye’deki uluslararası firmaları ihtiyaç duydukları ve uzmanlık gerektiren ürün ve hizmetler konusunda da desteklemektedir.

Nakit Yönetimi, 100’den fazla ülkede faaliyet gösteren ING Grubu’nun bilgi birikimi ve altyapı avantajıyla, Türkiye’deki uluslararası müşterilerine nakit yönetimi ürün ve hizmetleri sunmaktadır.

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

ING Grubu, yaygın global ağı aracılığıyla, Türk şirketlerin yurt dışında faaliyet gösteren iştiraklerine nakit yönetimi hizmetleri de vermektedir.

Ticaret Finansmanı

Uluslararası ticaret finansmanı alanında en çok tercih edilen banka olmak hedefi

ING, müşterilerinin uluslararası ticaret işlemlerinde sunduğu hizmetleri; müşteri ihtiyaçlarını, son teknolojik gelişmeleri, sürdürülebilir büyüme ve kârlılık temel hedeflerini göz önünde bulundurarak yürütmektedir. 2024 yılında ING, ticaret finansmanı alanında farklı sektörlerden firmalarla ilişkilerini etkin bir biçimde sürdürmüştür.

ING, dış ticaret işlemleri özelinde sunduğu dijital çözümlerle müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı hedeflemektedir. Gerek ithalat ödemeleri ve Swift işlemleri gerekse ihracat bedeli kabul belgesi işlemleri için internet bankacılığı üzerinden hizmet sunmakta, MT101 kanalından swift, peşin ve mal mukabili ithalat işlemlerini otomatik gerçekleştirerek dış ticaret alanında dijital kanalları müşterilerinde yaygınlaştırmaktadır.

Ekonomik Araştırmalar

ING Ekonomik Araştırmalar, Türkiye ve dünyadaki ekonomik gelişmeleri ve bu gelişmelerin olası etkilerini izlemekte, temel makroekonomik ve finansal değişkenlerle ilgili yorum, analiz ve tahminler yapmakta ve bu çerçevede raporlar, sunumlar ve bültenler hazırlamaktadır.

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

Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirlik alanında öncü vizyona sahip ING Grubu, 2024 yılında da Türkiye'de birçok yeni işleme imza atmıştır.

Sürdürülebilir bir dünya hedefinde kolektif bakış açısının önemine dikkat çeken ING Grubu, finans sektörünün dönüştürücü gücüne inanmaktadır. Sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı ile ilerleyerek ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliğe öncelik vermektedir. Bu bakış açısıyla ING Grubu, Türkiye'deki müşterilerine hedeflerine giden yolda destek olabilmek adına farklı sürdürülebilir finans çözümleri sunmaktadır.

Müşterilerinin hem lokal hem de uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarına destek veren ING, bu faaliyetlerinde ING Grubu'nun global tecrübe ve sinerjilerinden de faydalanmaktadır. ING Grubu, çok sayıda kurumsal bankacılık müşterisine, kredi, sendikasyon işlemleri ve yeşil tahvil ihraçlarında sürdürülebilir finansman çerçeve dokümanlarının hazırlanması ve ihraçların gerçekleştirilmesinde üstlendiği görevler ile sürdürülebilirlik bağlantılı finansmana ulaşma imkânı sağlamıştır. Bu kapsamda yaratılan sürdürülebilir finansman hacimleri 2024 yılında 4 milyar Euro seviyesine yaklaşmıştır.

ING, bir taraftan müşterilerine kaynak yaratma açısından destek olurken, diğer taraftan kendi sendikasyon borçlanma işlemini de sürdürülebilirlik bağlantılı yapı ile yenilemeyi sürdürmüştür.

ING'nin 2024 yılında uluslararası piyasalarda gerçekleştirdiği 150 milyon ABD doları tutarındaki ilk sermaye benzeri tahvil ihracına Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası tarafından sağlanan 25 milyon ABD doları katılım ile sürdürülebilirlik odaklı ekonomi yatırımlarına yönelik finansman desteğinin artırılmasını hedeflemektedir.

Sürdürülebilirlik alanında uluslararası uzmanlık ve deneyime sahip olan ING Grubu, Türkiye'de farklı kuruluşların sürdürülebilir finansman çerçeve dokümanı hazırlık ve güncellenmesi süreçlerinde danışmanlık hizmeti de sağlamaktadır.

ING, Kurumsal Bankacılık alanında başlattığı sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı, bu doğrultuda tüzel ve bireysel müşterileri kapsayan projeleri ve kredi ürünlerini de arttırarak sunmayı hedeflemektedir.

ING’NİN 2024 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING’NİN MERKEZİ OPERASYON SÜREÇLERİNİN %90’A YAKINININ GERÇEKLEŞTİRİLDİĞİ MERKEZ’DE GÖREV YAPAN PERSONEL SAYISI, 2024 KASIM SONU İTİBARIYLA 328’DİR.



KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ

ING’nin merkezi operasyon süreçlerinin %90’a yakını, Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi’nde yürütülmektedir.

ING’nin “Bankacılık Üssü” Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi, 2013 yılından bu yana faaliyet göstermektedir.

Banka’nın merkezi operasyon süreçlerinin %90’a yakınının gerçekleştirildiği Merkez’de görev yapan personel sayısı, 2024 Kasım sonu itibarıyla 328’dir.

Bankacılık Üssü’ndeki uygulamalar, ING müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sağlama odağında sürekli geliştirilmektedir. Bu gelişim pazardaki yeni teknolojilerin süreçlere entegrasyonu, robotik çözümler ve yapay zekâ modelleri ile desteklenmektedir. ING, “Yeni Nesil Çağrı Merkezi” ve en iyi dijital kurum olma vizyonu ile 2024 yılında teknolojik ve dijital dönüşüme ağırlık vermiş, Müşteri İletişim Merkezi de bu dönüşümün merkezinde yer almıştır.

Çağrı Merkezi

ING Müşteri İletişim Merkezi, müşterileri geleneksel hizmet modelleri yerine “Yeni Nesil Çağrı Merkezi” deneyimi yaşatma vizyonu ile, kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi hizmetleri sunmaktadır. Veri odaklı yaklaşımımızla “Müşteriye özel hizmet” sunan operasyon merkezi, teknoloji yatırımlarına 2024 yılında da devam etmiştir. Bu vizyonda müşteri deneyimini ön planda tutularak, çağrı merkezi kanalında müşterilere uçtan uca dijital, hızlı ve sonuç odaklı çözümler sunulmuştur.

2021’de hayata geçirilen Cebimdeki Danışman uygulaması ile dijital insan dokunuşu getirilmiştir. 2024 yılında Cebimdeki Danışman hizmet kataloğu genişletilmiş, Banka müşterileri şubeye gitmeden zorunlu deprem sigortası (DASK), turuncu pati sigortaları, benim evim konut sigortası, konut eşya sigortası, kimliğim güvende sigortası, kredi kartım güvende sigortası, tamamlayıcı sağlık sigortası, benim arabam kasko sigortası sahibi olmaya başlamıştır.

ATM Paylaşım Platformu üyesi ING müşterilerine 12.000’i aşkın ATM’den, ING Kredi Kartı ve ING Banka Kartı ile hesaplarına ulaşma ve para çekme imkânı sağlamaktadır. Bu geniş ATM ağında yaşanan ve yaşanabilecek sorunları en aza indirmek için “Chargeback” süreci geliştirilerek hem

ING MÜŞTERİ İLETİŞİM MERKEZİ GELENEKSEL SERVİS MODELİ YERİNE “DAHA İYİ BİR MÜŞTERİ DENEYİMİ” YAKLAŞIMIYLA FAALİYET GÖSTERMEKTE VE VERİ ODAKLI HİZMET SUNMAKTADIR.

ING ATM'leri hem de anlaşmalı ATM'lerde müşterilere daha iyi bir deneyim sunulmuştur. Ek olarak şube içerisinde bulunan ING ATM'lerinin ve çipsiz ING nakit kartların para çekme limiti yükseltilerek şube operasyonlarının azaltımı hedeflenmiştir.

Müşterileri bu dijital dönüşümün bir parçası haline getirmek ve her kanalı rahatlıkla kullanabilmelerini sağlayabilmek için “Nasıl Yapılır?” süreci tasarlanmıştır. Nasıl Yapılır? Müşterilerin ING Mobil ve internet bankacılığı üzerinden yapabilecekleri 30'dan fazla işlemi adım adım anlatan kısa ve işlevsel videolardan oluşmaktadır. Bu videolar sayesinde çağrı merkezimizi arayan müşterilerin bankacılıkla ilgili tüm sorularına SMS ile tek tıkla yanıt verilmektedir.

IMI Conferences'ın düzenlediği 18. Türkiye İletişim Merkezi yarışmasında En İyi Sosyal Medya Yönetimi, En İyi Takım Lideri ve Jüri Özel Ödülü dalında katılım gerçekleştirildi ve Sosyal Medya Yönetimi dalında En Övgüye Değer proje ödülü alındı.

Operasyonel Süreçlerde Yapay Zekâ

ING Müşteri İletişim Merkezi geleneksel servis modeli yerine “daha iyi bir müşteri deneyimi” yaklaşımıyla faaliyet göstermekte ve veri odaklı hizmet sunmaktadır. ING müşteri memnuniyetini stratejisinin merkezinde konumlamıştır ve müşterilerini dinleyerek onların ihtiyaçlarına yönelik süreçler tasarlamaktadır. Mükemmel müşteri deneyimine ulaşmak için, en etkin araçlar olarak bilinen robot teknolojileri ve yapay zekâ gibi yeni nesil teknolojiler kullanılmaktadır.

Çağrı merkezinde, çağrı ve FTE (Full-time equivalent/ Tam süreli eşdeğer) tahminlemesi için yapay zekâ ekibi ile geliştirilen model kullanılmaktadır. Böylece çağrı merkezinde yüksek verimli iş gücü planlaması gerçekleştirilebilmektedir.

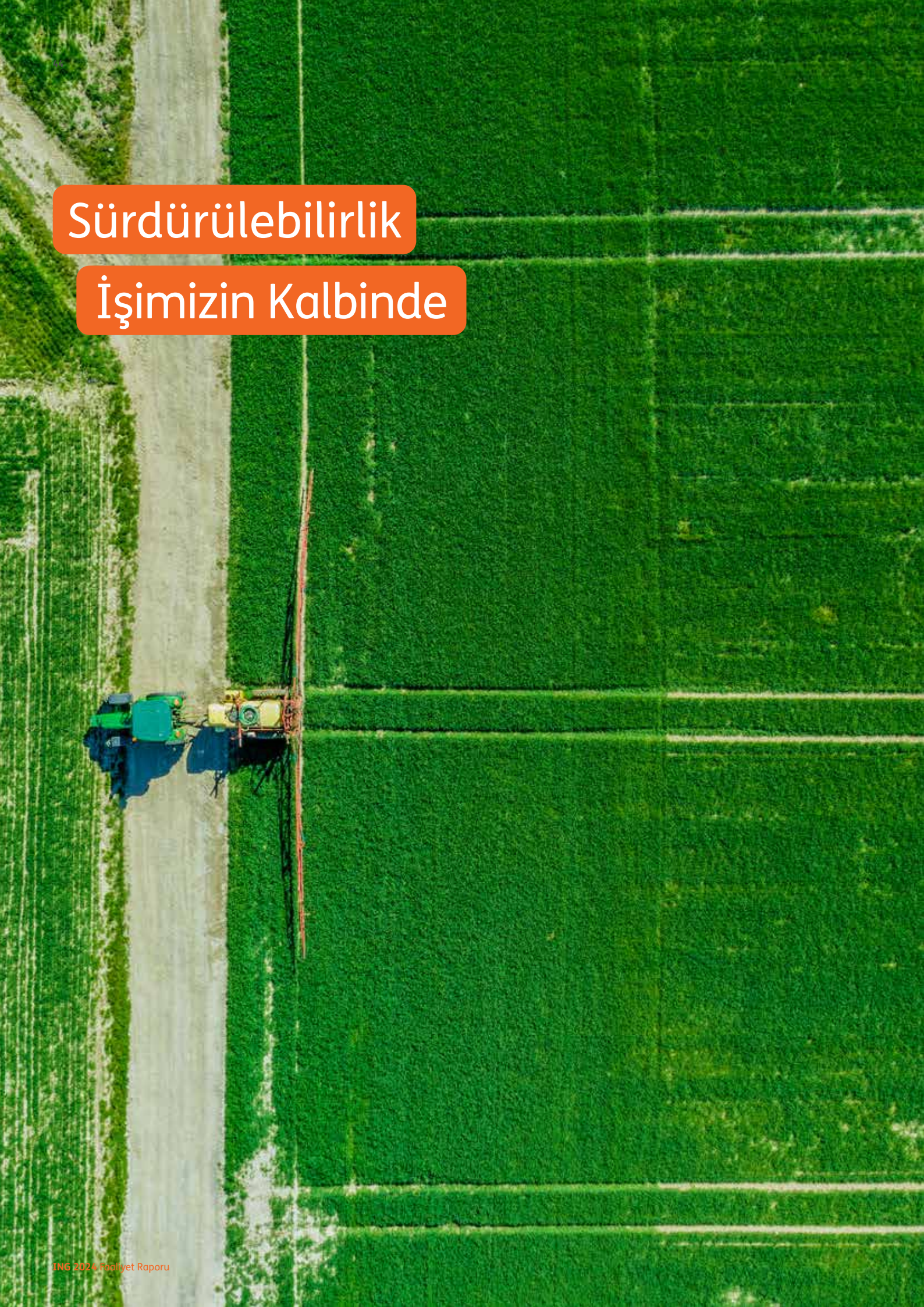
2024 yılında cebimdeki danışman ve uzaktan müşteri kazanımı kanalları için çağrı, FTE tahminleme süreçleri yapay zekâ tarafından yapılmaya başlandı. Forecast çalışması cognos'a konumlandırılarak erişim kolaylığı sağlanmıştır.

ING'nin stratejisinin odağında müşteri deneyimini hep bir adım öne taşımak yer alır. Bu yaklaşım doğrultusunda kolay hizmet sunumu amaçlanmış, self servis işlemlerin hacmi genişletilerek müşterilerin çok hızlı ve kolay bir şekilde hizmet almaları desteklenmiştir.

Sesli Yanıt Sistemi performansını takip etmek için yapay zekâ ekibi ile bir model geliştirilmiştir. Böylece müşterilerin çağrı içinde yapmak istedikleri işleme erişim kolaylığı yaratılmış, bankacılığa ayırdıkları zamandan tasarruf etmelerine yardımcı olunmuştur.

ING, tüm çağrı merkezi süreçlerindeki dijital dönüşüm ve iyileştirmelerle FCR (First Call Resolution/İlk Çağrıda Çözüm) oranını yükseltmiş, müşterilerine ilk çağrıda çözüm sunma başarısını yeni ufuklara taşımıştır.

Alpha projesiyle beraber çağrı sayısında ciddi bir azalma gerçekleşmiştir. Yılın ilk çeyreğine oranla son çeyrekte gelen çağrı sayısı %37 azalmış ve iletişim frekansı Aralık ayında 0,93 olarak hesaplanmıştır.

An aerial photograph showing a green tractor and a yellow harrow working in a large, vibrant green field. The tractor is positioned on the left, and the harrow is behind it, creating a distinct line in the field. The field is divided into sections by thin white lines, and the overall scene is a lush green landscape.

Sürdürülebilirlik

İşimizin Kalbinde

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING, SÜRDÜRÜLEBİLİR VE SORUMLU BANKACILIK ANLAYIŞI İLE İLERLEYEREK EKONOMİK, ÇEVRESEL VE TOPLUMSAL SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞE ÖNCELİK VERMEKTEDİR.

ING, sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık anlayışı ile ilerleyerek ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliğe öncelik vermektedir. Banka'nın hedefi; iş dünyasının sadece ekonomik büyümeye odaklanması yerine, insan, doğa ve gezegen eksenlerinde daha bütüncül ve sorumlu bir şekilde geliştirme yolculuğunun, öncüleri arasında yer almaktadır.

“Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde” mottosunun kılavuzluğunda çalışmalarına aralıksız devam eden ING, başta iklim ve finansal sağlık olmak üzere sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek için faaliyetlerini aralıksız yürütmektedir. ING, bu temeller çerçevesinde toplumsal değişime de öncülük etmeyi hedeflemekte, toplumsal yatırım projeleri hayata geçirmektedir.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

Sürdürülebilir bir dünya hedefinde finans sektörünün dönüştürücü gücüne inanan ING, Türkiye'de BM Sorumlu Bankacılık İlkeleri'nin uygulanmasını taahhüt eden 8 bankadan biridir. ING aynı zamanda finans sektöründeki uygulamaları daha ileri bir noktaya taşımak ve tüm aktörleri sürdürülebilir bir gelecek için harekete geçirmek amacıyla Global Compact Türkiye Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'ne imza atan 8 banka arasında da yer almaktadır.

İklim eylemi başlığı altında kurumsal operasyonlarını sürdürülebilir kılmak ve operasyonlarından kaynaklı karbon emisyonunu azaltmak için çalışan ING, yerel ve küresel iş birlikleri gerçekleştirmektedir. Paydaşlarını hem sürdürülebilir fonlara ve kredilere erişim konusunda hem de eğitim, farkındalık ve yönlendirmelerle desteklemektedir.

Kredilendirme çalışmalarını ING Grubu'nun TERRA Yaklaşımı'na bağlı kalarak ve Paris İklim Anlaşması'nın 1,5 C° derece santigrat hedefini gözeterek yürütmektedir. Bu doğrultuda ING sera gazı emisyonlarının en yüksek seviyede olduğu enerji santralleri, fosil yakıtlar, otomotiv, denizcilik, havacılık, çelik, çimento ve inşaat sektörlerine sunduğu kredilerde yatırımın küresel ısınmaya etkisini göz önünde bulundurmaktadır.

ING Grubu'nun global stratejisine paralel olarak ING şu öncelikleri belirlemiştir;

- Operasyonlarında sıfır karbon emisyon seviyesine ulaşmak,
- Portföyünü 2050 veya daha öncesinde net sıfıra ulaştırmak,
- Müşterilerini net sıfır ekonomisine yönlendirmek ve finansman sağlamak,
- İklim ve çevresel riskleri yönetmek.

FİNANSAL SAĞLIK

ING, finansal sağlığın bireylerin temel bir hakkı olduğuna inanmaktadır. Banka bu bağlamda müşterileri ve içinde bulunduğu toplumların finansal kaynaklarını sağlıklı, verimli ve güvenilir bir şekilde yönetmesi için ürün ve hizmetler geliştirmektedir. ING bu başlıktaki çalışmalarını 3 temel odakta ele almaktadır: Finansal katılımın sağlanması, günlük finansal yönetim ve geleceğin planlanması.

ING, tüm ürün ve hizmetlerinin koşulsuz olarak herkes için kolay, anlaşılır ve erişilebilir olmasını hedeflemektedir. Dijital araçlar ve çözümleri kullanarak toplumun tüm kesimlerinde paranın doğru ve sağlıklı yönetimi için destek sunmaktadır. Buna finansal okuryazarlık çalışmaları, engelli bireyler için sunduğu çözümler ve kadınların ve gençlerin finansal çözümlere erişimini kolaylaştırmak da dâhildir.

ING aynı zamanda hem bireysel hem de kurumsal müşterilerinin günlük finansal hayatlarını yönetmeleri ve paralarını en sağlıklı şekilde kullanmaları için özelleştirilmiş ürün ve hizmetler de sunmaktadır. Turuncu Hesap, Turuncu Ekstra gibi özel avantajlı kampanyalar ve ürünlerle, müşterilerin en iyi hizmetlere en uygun şekilde ulaşmaları sağlanmaktadır. ING, ayrıca paydaşlarının sağlıklı alışveriş alışkanlıkları kazanmalarına ve borç yönetimi yapmalarına da destek olmaktadır.

Müşterilerinin hayallerini gerçekleştirmek için birikim ve yatırım yapmalarına yönelik yenilikçi çözümler geliştiren ING, Cebimdeki Danışman gibi dijital, akıllı çözümlerle finansal planlama ve danışmanlık hizmetleri sunmaktadır.

ING yürüttüğü tüm bu çalışmalarının etkisini ölçümlemek ve geliştirmek için sürekli çalışarak bireylerin ve toplumun finansal sağlığını gözetmektedir.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING, ALANINDA ÖNCÜ KURUM VE KURULUŞLARLA GERÇEKLEŞTİRDİĞİ İŞ BİRLİKLERİ VE ÜYELİKLER DOĞRULTUSUNDA TOPLUMSAL, EKONOMİK VE ÇEVRESEL DÖNÜŞÜMDE ROL ALMAKTADIR.



İŞ BİRLİKLERİ VE ÜYELİKLER

ING, alanında öncü kurum ve kuruluşlarla gerçekleştirdiği iş birlikleri ve üyelikler doğrultusunda toplumsal, ekonomik ve çevresel dönüşümde rol almaktadır. ING, UN Global Compact Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin imzacıları arasında yer alarak bu önemli uluslararası platformdaki deneyimi ve rehberliğini Türkiye'ye aktarmaktadır. ING aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği ve Uluslararası Yatırımcılar Derneği'nin çalışma gruplarında aktif olarak görev almaktadır.

Sabancı Üniversitesi İstanbul Uluslararası Enerji ve İklim Merkezi'ne (IICEC) Yönetim Kurulu Üyesi olan ING, bu alandaki çalışmalara ivme katmaktadır. ING, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği ile Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nın (ERTA) üyeleri arasında da yer almaktadır.

Banka, WWF-Türkiye iş birliğinde çeşitli projelere imza atarak hem doğa odaklı faaliyetlerin desteklenmesi hem de toplumsal farkındalık için çalışmaktadır.

Cinsiyet eşitliğinin geliştirilmesi çalışmaları kapsamında Birleşmiş Milletler'in WEPs - Kadını Güçlendirme Prensiplerinin imzacısı olan ING aynı zamanda Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde de yer almaktadır.

ING üyelik ve iş birlikleriyle global stratejisine paralel olarak iklim değişikliği ve finansal sağlık alanlarında etki üretmeye kararlılıkla devam etmektedir.

ING'nin üye olduğu kuruluşlar ve takip ettiği çalışma grupları

- Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)
- YenidenBiz Derneği
- YASED
- IICEC
- SKD
- ERTA
- Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD)
- Hollanda İş Adamları Derneği Türkiye (DBA Türkiye)
- Dış Ekonomik İlişkiler Kurulu (DEİK)
- Yapay Zekâ ve Teknoloji Derneği (YZTD)
- Kurumsal İletişimciler Derneği (KİD)
- CEO Council
- Sales Network

ING Grubu'nun üye olduğu kuruluşlar

- Toplumda İş Akademisi (ABIS)
- Avrupa Finansal Piyasalar Birliği (AFME)
- Döngüsel Ekonomi
- Climate Markets and Investment Association (CMIA)
- Ekvator Prensipleri (EP)
- Avrupa Bankacılık Federasyonu
- Avrupa Finansal Hizmetler Masası (EFR)
- EUROSIF (VBDO)
- Uluslararası Finans Enstitüsü (IIF)
- Uluslararası Sermaye Piyasaları Derneği (ICMA)
- Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC)
- Kredi Piyasaları Birliği (LMA)
- Sürdürülebilir Palmiye Yağı Yuvarlak Masası (RSPO)
- Thun Group of Banks
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI)
- Net-Sıfır Bankacılık Birliği

ING “SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İŞİMİZİN KALBİNDE” MOTTOSUYLA SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEK İNŞA ETMEK İÇİN ÇALIŞMAKTA, ÇEVRE VE TOPLUMA DUYARLI İŞ YAPMANIN YENİ YOLLARINI KEŞFETMEKTEDİR.

ING'nin imzacı olarak kabul ettiği uluslararası standartlar ve deklarasyonlar;

- UN Global Compact Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
- UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri
- UN WEPs - Kadını Güçlendirme Prensipleri

ING Grubu'nun imzacı olarak kabul ettiği uluslararası standartlar ve deklarasyonlar

- Çocuk Hakları ve İş İlkeleri (CRBP)
- Uluslararası Çalışma Örgütü (ILO)
- AB Şeffaflık Kaydı
- United Nations Global Compact (UNGC)
- Birleşmiş Milletler İş Dünyası ve İnsan Haklarına Dair Rehber İlkeler (UNGPs)
- Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi Sorumlu Bankacılık Prensipleri
- United Nations-backed Principles for Responsible Investment (PRI)
- İnsan Hakları Evrensel Beyanname (UDHR)
- OECD Çok Uluslu Şirketler Rehberi
- Finansal İstikrar Kurulu İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü Tavsiyeleri
- İklim Nötr Şimdi

SÜRDÜRÜLEBİLİR YÖNETİŞİM

Sürdürülebilirlik öncelikleri ve uygulamalarını etkin ve hızlı bir şekilde koordine etme sorumluluğu ING Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından üstlenilmiştir. Sürdürülebilirlik çalışmalarından sorumlu Yönetim Kurulu üyesi ve Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı bu komitenin üyeleridir.

Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi tarafından belirlenen sürdürülebilirlik stratejisine yönelik alınacak aksiyonları belirlemekte, ilgili ekipleri bu konuda yönlendirmekte, gerekli proje ve çalışmaların takibini gerçekleştirmektedir.

OPERASYONLAR

ÇEVRESEL PERFORMANS

ING “Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde” mottosuyla sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek için çalışmakta, çevre ve topluma duyarlı iş yapmanın yeni yollarını keşfetmektedir. Sürdürülebilir bir gelecek inşa ederken, asli işi olan bankacılığı aktif olarak kullanarak hem kurumsal olarak hem de müşterilerinin çevre ve toplum üzerindeki etkilerinin sürdürülebilirlik kriterlerine ve sorumluluklarına uygun olarak gerçekleştiğinden emin olmaktadır. Bu kapsamda Banka, öncelikli olarak iklim eylemine odaklanmakta; kendi operasyonlarında net sıfır hedefi kapsamında çalışarak örnek teşkil etmektedir. ING bünyesinde şubeler, Genel Müdürlük ve ek hizmet binalarında enerji tüketimlerini azaltmaya, yenilenebilir enerji tedarik etmeye ve enerji etüdü çalışmaları yapılmasına öncelik verilmektedir.

ING, düzenli raporlamalarla sürdürülebilir gelişimin takipçisi olmuştur.

ING Grubu, 2009 yılından bu yana faaliyette bulunduğu tüm ülkelerde, uzun yıllardır yürüttüğü Global Çevre Programı ile ilgili raporlamalar hazırlamaktadır. Bu kapsamlı raporlar 2019 yılından itibaren yılda 2 kez, 2022 yılından itibaren ise çeyreklik bazda hazırlanarak, karbon ayak izi değerlerinin daha sık izlenmesi ve kontrol altında tutulması, bu sayede taahhüt edilen karbon ayak izi azaltım hedeflerine ulaşılabilmesi sağlanmaktadır.

Türkiye’de attığı adımlar ve elde ettiği gelişmelerin de dâhil olduğu bu global raporun içeriğinde sadece enerji tüketimleri değil, aynı zamanda iş seyahatleri, elektronik atıklar, kâğıt kullanımı, su tüketimi gibi çevreye etki eden her tüketim noktası veya konuyla ilgili veri de yer almaktadır.

ING, kaynakların verimliliği ve sürdürülebilirliği için aksiyon almaktadır.

Dünyada en büyük karbon emisyon kaynaklarından biri enerji tüketimidir. ING bu doğrultuda enerji kullanımını anlamak ve azaltmak için küresel operasyonlarında düzenli izleme, raporlama ve azaltma stratejileri uygulamaktadır.

ING’nin bu alandaki stratejik çalışmaları bina alanlarını daha verimli kullanmaktan, binaların ve veri merkezlerinin enerji verimliliğini ve yenilenebilir enerji kullanım oranını artırmaya kadar çeşitlilik göstermektedir. Elektrik tüketimi azaltmanın yanında, elektrik tüketimi kaynaklı CO₂e değerlerini de azaltmak için elektrik tedariki, sertifika ile kanıtlanabilir yenilenebilir elektrik sunan firmalardan gerçekleştirilmektedir. ING ayrıca hizmet aldığı tedarikçilerini

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING 2024 YILI MART AYINDA GENEL MÜDÜRLÜK, KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ İLE EGE BÖLGE MÜDÜRLÜĞÜ BİNALARI İÇİN LEED GOLD SERTİFİKASI ALMAYA HAK KAZANARAK SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK YOLUNDA ATTIĞI ADIMLARI SOMUT KANITLARA DÖNÜŞTÜRMEYE DEVAM ETMİŞTİR.

de yenilenebilir enerji temini konusunda yönlendirmektedir. Bu sayede Türkiye’de 2024 son çeyrek itibarıyla yenilenebilir elektrik kullanım oranı %95’in üzerinde gerçekleşmiştir.

Karbon salınımında, iş seyahatlerinin de önemli bir payı bulunmaktadır. ING araç filolarının emisyonlarında ve araç kullanımında iyileşme sağlayacak aksiyonlar almaktadır. Aynı zamanda pek çok sektöre göre nispeten küçük bir alan kaplıyor olsa da ING su tüketiminin takibi ve azaltılmasını da hedeflemektedir.

Doğal kaynakların tüketim ve dönüşümü açısından kâğıt tüketimi ve atık yönetimi de ING’nin öncelikleri arasında yer almaktadır. ING atık yönetimi özelinde çevre mevzuatlarına uygunluk kriterlerini denetleyen bağımsız bir çevre danışmanı ile çalışmakta; atıklarının yönetimi, geri dönüşümü ve veri toplanması sürecini profesyonel bir şekilde yönetmektedir. ING, atık yönetimi konusundaki hassasiyetini kanıtlamak için Maslak Genel Müdürlük Binası için Sıfır Atık sertifikası almıştır.

ING karbon salınımını azaltmak amacıyla binalarında etkin alan yönetimi gerçekleştirmektedir. Verimsiz alanlar küçültülerek enerji tasarrufu sağlanmakta, karbon ayak izi azaltılmaktadır. Bu kapsamda yapılan hesaplamalar sonucunda verimsiz olduğu tespit edilen ofis katlarından çıkılarak, 3.000 m² yaklaşan bir alandan tasarruf edilmiştir. Depo faaliyetinin durdurulması sonucunda ise 3.500 m²’lik bir alan tasarrufu sağlanmıştır.

ING, net-sıfır için çalışmaktadır.

ING Grubu gerek katılımcısı olduğu Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) gerek Paris İklim Anlaşması kapsamında, küresel sıcaklıklardaki artışının 1,5 C derece santigradın altında tutulması hedefi doğrultusunda çalışmakta ve 2050 yılına kadar net-sıfır karbon emisyonuna ulaşmayı amaçlamaktadır.

ING, 2021 yılı Şubat ayında Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi tesisinde 380 kWp güç üretme kapasitesine sahip bir güneş enerjisi santralini devreye almıştı. Santral, 2024 yılı itibarıyla tesiste tüketilen yıllık elektrik enerjisinin yaklaşık %50’sinden fazlasını karşılamaktadır.

Türkiye’de yürütülen net-sıfır çalışmaları sonucunda İstanbul, Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş Operasyon Merkezi binalarında bulunan tüm UPS cihazları enerji verimliliğini %96’nın üzerine çıkartacak şekilde yenilenmiştir. Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı

Merkezi’nde bütünüyle LED aydınlatmaya geçilmiş; ING şubelerinin %95’inden fazlasında LED aydınlatmaya geçiş sağlanmıştır. Diğer şubelerin dönüşümleri devam etmektedir.

Genel Müdürlük, Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi ve şubelerde %100 taze hava veren, ısı geri kazanımlı havalandırma cihazları kullanılmaktadır. Atık yönetimi konusunda Banka, çevre mevzuatlarına uygunluk kriterlerini denetleyen bağımsız bir çevre danışmanı ile çalışmaktadır.

ING, iş güvenliği çerçevesinde hazırladığı İş Hijyeni Raporunda yıllık bazda aydınlatma, termal konfor, toz ve anlık CO₂, CO, O₂ ölçümlerini paylaştırmaktadır.

2023 yılında ING İstanbul, Genel Müdürlük binası WWF Türkiye’den “Yeşil Ofis Diploması” almıştır. 2023 yılı içinde Banka sürdürülebilirlik yolculuğunda önemli bir adım daha atarak ISO 14001 Çevre Yönetim Sistemi ve ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikalarını almış ve 2024 yılı içinde de Entegre Yönetim Sistemi denetimlerini başarıyla geçmiştir. Böylelikle ING çevresel etkilerin azaltılması ve enerjinin verimli kullanılması ile karbon salınımının düşürülmesine yönelik yönetim anlayışını uluslararası standartlar seviyesinde tescil ettirmiştir.

ING ayrıca 2024 yılı Mart ayında Genel Müdürlük, Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi ile Ege Bölge Müdürlüğü binaları için Leed Gold Sertifikası almaya hak kazanarak Sürdürülebilirlik yolunda attığı adımları somut kanıtlara dönüştürmeye devam etmiştir.

ÇEŞİTLİLİK VE KAPSAYICILIK

ING’de çeşitlilik önemsenmekte ve teşvik edilmektedir.

Yaratıcı çözümler üretilmesi, değişimlere hızlı uyum sağlanması ve bir adım önde olmak için, farklı bakış açılarına sahip, farklı kültürlerden gelen, farklı alanlarda eğitim almış ya da farklı yaşam şartlarından gelen çalışanlara ihtiyaç duyulmaktadır. ING’de çalışan herkesin kendisini bir bütünün değerli bir parçası olarak hissetmesi önemlidir. Bu, çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımının odak noktasıdır.

ING ÇALIŞAN HERKESİN KENDİNE HAS ÖZELLİKLERİYLE KABUL GÖRDÜKLERİ, KENDİLERİNİ ÖZGÜR HİSSETTİĞİ VE BÖYLECE EN YÜKSEK PERFORMANSI ORTAYA KOYDUKLARI BİR ORTAMDA ÇALIŞTIĞINDAN EMİN OLMAK ÜZERE ÖNCÜ UYGULAMALARA İMZA ATMAKTADIR.



ING'de farklılıklar ve fikir özgürlüğü bir zenginlik olarak kabul edilmektedir.

ING çalışan herkesin kendine has özellikleriyle kabul gördükleri, kendilerini özgür hissettiği ve böylece en yüksek performansı ortaya koydukları bir ortamda çalıştığından emin olmak üzere öncü uygulamalara imza atmaktadır.

Kapsayıcılık, ING'de benimsenmiş ve uygulanmakta olan Turuncu İlkeler'de yer almaktadır.

ING'nin en önemli önceliklerinden biri de toplumsal cinsiyet eşitliğidir.

ING, eğitimler aracılığıyla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği yaparak çeşitlilik ve kapsayıcılık konusunda farkındalığı artırmaya ve kadın liderliğine yatırım yapmaya odaklıdır.

Banka'nın tüm yönetim kademelerindeki kadın yönetici oranının %30'un üzerinden tutulması, tüm organizasyondaki kadın - erkek yönetici oranında %30-70 kuralının işlemesi, dışarıdan işe alım süreçlerindeki aday listelerinde ise %50-50 cinsiyet dağılımı olması gibi insan kaynakları uygulamaları mevcuttur.

SÜRDÜRÜLEBİLİR İŞ

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

ING'de sürdürülebilirlik, stratejik öncelik olarak ele alınmaktadır. Bu doğrultuda ING, Kurumsal Bankacılık alanında farklı sektörlerden farklı ölçek ve yapıdaki çok sayıda müşteriye kaynak ve danışmanlık sunarak gelişimlerini desteklerken, sürdürülebilir bir gelecek vizyonuna da hizmet etmektedir.

Bu kapsamda ING, bireysel ve kurumsal alışkanlıkları, yatırımları, iş yapış biçimlerini dönüştürmek için hareket etmektedir. Toplumsal refah ve gelecek nesiller için müşterilerle beraber çalışmaktadır. ING, sektörler ve şirketlere sağladığı hizmetler ile kalıcı ve sürdürülebilir ekonomik büyümeyi ve istihdamı desteklemeyi önemsemektedir.

ING, sürdürülebilirlik yolculuğunun her kurumun öncelikleri ve ihtiyaçlarına göre çok katmanlı ve çok çeşitli çözümler gerektirdiğinin farkındadır. Bu farkındalıkla hareket eden Banka, kurumsal müşterilerine geniş bir ürün segmentinde, özelleştirilmiş çözümler sunmakta; yerli ve uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarına destek olmaktadır.

ING, çevre odaklı faaliyetlerinin yanı sıra sosyal ve yönetim alanlarındaki hedefleri için de müşterilerinin yanlarında yer almaktadır. İç organizasyon yapısına hakimiyetle, kurumların tüm birim ve organlarında uçtan uca sürdürülebilirlik odaklı dönüşümlerine destek sunulmaktadır.

ING aynı zamanda Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda müşterilerinin hedeflerine ulaşmada finansal kaynak sağlamanın ötesinde, tüm danışmanlık ihtiyaçlarında da yanlarında yer almakta, sürdürülebilirlik yolculuklarına ortak olmaktadır. ING Grubunun bu alanda sahip olduğu deneyim ve küresel liderlik, Türkiye piyasasında müşterilerle kurulan güven odaklı ilişkiye katkıda bulunmakta, güçlü sürdürülebilir değerler yaratılmasına olanak sunmaktadır.

ING Grubu'ndan Türkiye'ye aktarılan sürdürülebilirlik bağlantılı veya temalı işlem adetlerinde de hızlı artış izlenmektedir. ING Grubu, ING tarafından koordinasyonu sağlanan ya da aracılık edilen sürdürülebilir finansman hacimleri yaklaşık 4 milyar Euro seviyesine ulaşmıştır.

ING, sürdürülebilir dönüşüm ve farkındalık odağıyla çalışmaktadır.

Sürdürülebilirlik yolculuğu, ancak gerçek anlamda çoklu ve efektif paydaş yönetimi ile başarılı kılınabilir. Bu doğrultuda ING, kurumsal müşterileri ile düzenli olarak sürdürülebilirlik özelinde iletişim kurmakta, müşteri ihtiyaçlarını ve bankadan beklentileri anlamayı tüm faaliyetlerinde önceliklendirmektedir.

Müşterilerden alınan geri bildirimler ve TBB Bankacılık Sektörü Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri çerçevesinde ING, sunduğu ürün ve hizmetleri sürekli geliştirmeyi ve iyileştirmeyi hedeflemektedir.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING GRUBU, KÜRESEL ISINMAYA KARŞI VERİLEN MÜCADELEDE BAŞARI İÇİN MÜŞTERİLERİNE DANIŞMANLIK SAĞLAMAKTA VE FİNANSMAN YÖNETİMİNDE YOL GÖSTERİCİ BİR ROL OYNAMAKTADIR. BANKA, PORTFÖYÜNDEKİ TİCARİ VE KURUMSAL KREDİLERE, NET SIFIR EMİSYON HEDEFLERİ DOĞRULTUSUNDA YÖN VERMEKTEDİR.

Müşterilerinin sadece çevreci hedefler doğrultusunda değil aynı zamanda sosyal ve yönetsel alanlarındaki hedefleri için de beklentilere sahip olduğunun farkında olan ING, iç organizasyon yapısına hakimiyetle kurumların tüm birim ve organlarında uçtan uca sürdürülebilirlik odaklı dönüşümlerinde rol almaktadır. Grup şirketleri gibi çok katmanlı yapılarda, grup şirketlerinin sürdürülebilirlik hedefleriyle uyumlu ve ortak hareketlerine destek verilmektedir.

Bankacılık hizmetlerinin yaygınlaştırılması ve toplumun tüm kesimlerinin sürdürülebilir finansal kaynaklara erişiminin sağlanması da temel önceliklerden biridir. ING, Kurumsal Bankacılık alanında başlatılan sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, ING tüzel ve bireysel müşterileri kapsayacak projeler ve kredi ürünleri üzerindeki çalışmalarını sürdürmektedir.

ING toplumsal fayda üretmek ve ekonomiyi desteklemek hedefi bağlamında tüketim denkleminin her iki tarafında da yer almayı öngörmektedir. Bu kapsamda ING kurumsal müşterilerini bireysel bankacılık ekipleriyle bir araya getirerek tüketici finansmanı ürünleri gibi projelerle sürdürülebilir kalkınmayı toplumun her bir parçasına yansıtmak amaçlı çalışmalar yürütmektedir.

ING, sürdürülebilir üretim ve tüketicinin teşvik edilmesi amacıyla tüm paydaşları için farkındalığı ve şeffaflığı artırmak üzere çalışmalarının etki ve sonuçlarını düzenli olarak raporlamaktadır.

ING, sürdürülebilir finansman araçlarının gelişim yolculuğuna liderlik etmektedir.

ING Grubu, öncü bir kurum olarak ilk sürdürülebilirlik adımlarını 1990'larda atmıştır. Grup, iklim eylemi sürecine paralel olarak 1997'de ilk Çevresel ve Sosyal Risk (ESR) politikasını uygulamaya almıştır.

2015 yılında ise Paris İklim Anlaşması'nı onaylayarak entegre iklim eylemi yaklaşımının temelini oluşturan faaliyetlere hız vermiştir. Aynı yıl, ilk Yeşil Tahvil ihraç edilmiş ve kömürle çalışan enerji santrallerinin finanse edilmeyeceği taahhüdü kamuoyuna açıklanmıştır.

2017 yılında, 2025 yılına kadar kömür finansmanını sıfırlayacağını açıklayan Grup, ING ESR Çerçevesi kapsamında ilk İklim Değişikliği politikasını yayınlamıştır. Grup, 2021 yılında, bankaların borç verme ve yatırım portföylerini 2050 yılına kadar Paris İklim Anlaşması ile belirlenen ve küresel sıcaklık artışının 1,5 C derece santigrat ile sınırlanması hedefine uyumlu hale getirmeyi amaçlayan Net Sıfır Bankacılık Birliği'ne üye olmuştur.

ING, Kurumsal Bankacılık alanındaki sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda tüzel ve bireysel müşterileri kapsayacak projeler ve kredi ürünleri üzerindeki çalışmalara devam edilmektedir.

TERRA YAKLAŞIMI

ING Grubu, küresel ısınmaya karşı verilen mücadelede başarı için müşterilerine danışmanlık sağlamakta ve finansman yönetiminde yol gösterici bir rol oynamaktadır. Banka, portföyündeki ticari ve kurumsal kredilere, Net Sıfır Emisyon Hedefleri doğrultusunda yön vermektedir. Bu bakış açısı TERRA Yaklaşımı olarak adlandırılmaktadır.

TERRA Yaklaşımı ile bilançosunda yer alan ve sera gazı emisyonuna en fazla sebep olduğu tespit edilen enerji üretimi, fosil yakıtlar, otomotiv, deniz taşımacılığı, hava taşımacılığı, çelik, çimento, alüminyum, süt ürünleri, konut ve ticari gayrimenkul sektörlerini hedefleyerek etki analizi yapılmasını öngörmektedir.

TERRA Yaklaşımı'nda yer alan 12 sektör için her bir müşterisine sağladığı finansmanın, 2050 hedeflerine uyumunu gözeterek destek ve danışmanlık hizmetleri sunmakta; yayınladığı raporlarla bu gelişimi ölçümlenebilir ve izlenebilir kılmaktadır. Ayrıca bu hedefleri gerçekleştirmeye yönelik 2030 ara hedefleri oluşturularak karbon emisyonunun azaltılması hedeflenmektedir.

ING Grubu, TERRA Yaklaşımının yanı sıra, global düşünce kuruluşu 2° Investing Initiative (2DII) ile geliştirdiği Paris İklim Anlaşması Uyumlu Sermaye Geçiş Değerlendirmesi (PACTA) kapsamında da kredi portföylerinin iklim senaryolarıyla uyumunu ölçümlemektedir.

Tüm bunlar doğrultusunda öncü adımlara imza atan ING Grubu, tüm ülkelerde iş modelini Sürdürülebilir ve Sorumlu Bankacılık temelleri üzerine kurarak toplumsal değişime liderlik etmektedir. Halihazırda başarılı bir dönüşüm içerisinde olan kurumsal müşterileri bu yolculuklarında, ING'nin global ölçekteki tecrübesinden faydalananak projelerini ve çalışmalarını bir adım ileri taşımaktadır.

TOPLUMSAL, ETİK VE ÇEVRESEL VİZYONU IŞIĞINDA FAALİYETLERİNE YÖN VERMESİ AMACIYLA OLUŞTURULMUŞ ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK POLİTİKALARI, ING’NİN KREDİ RİSK YÖNETİMİ UYGULAMALARININ AYRILMAZ BİR PARÇASI HALİNE GELMİŞ BULUNMAKTADIR.



ING, grubun küresel deneyimini Türkiye’ye aktarmaya, ürün yelpazesini genişletmeye ve sürdürülebilir bir dünya hedefiyle çalışmaya devam etmektedir. Global ÇSY politikası çerçevesinde ilerlenmekte, ayak izini azaltma çalışmaları yürütülmektedir. ING Grubu uluslararası üyelikleri ve deneyimlerinin yanı sıra paydaşı olduğu ÇSY endeksleri vasıtasıyla da Türkiye’de sürdürülebilirliğe katkıda bulunmaktadır.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK POLİTİKASI

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 Çevresel ve Sosyal Risk Politikalarına uygun olarak hareket etmektedir.

Toplumsal, etik ve çevresel vizyonu ışığında faaliyetlerine yön vermesi amacıyla oluşturulmuş Çevresel ve Sosyal Risk Politikaları, ING’nin kredi risk yönetimi uygulamalarının ayrılmaz bir parçası haline gelmiş bulunmaktadır. Başka bir deyişle, faaliyetlerinin olası tüm sosyal ve çevresel etkileri (ormanların yok edilmesi, hava kirliliği, çocuk işçiliği ve tartışmalı silahlar gibi) derinlemesine incelenmektedir.

ING’nin politikaları; insan hakları, iklim değişiklikleri gibi konular ile ilgilenen organizasyonlar, çalışanlar, müşteriler ve hissedarlar ile yapılan çalışmalar ile geliştirilmekte ve güncellenmektedir. Bu doğrultuda her müşteri ilişkisi öncesinde, Çevresel ve Sosyal Risklere yönelik hazırlanan ve düzenli olarak güncellenen politikalar kapsamında ilk uyum değerlendirmesi gerçekleştirilmektedir. İlk uyum değerlendirmesi sonrası oluşan iş ilişkileri, sürekli izleme ile desteklenmektedir. Bu kapsamda, ING’nin spesifik ekipleri müşteri, aktivite, sektör ve işlem özelinde potansiyel çevresel ve sosyal hassasiyetler konusunda tavsiyelerde bulunmaktadır.

ING Grubu 2003’ten bu yana Uluslararası Finans Kurumu’nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator Prensiplerini gönüllü olarak kabul eden uluslararası bankalar arasında yer almaktadır.

ING Grubu, 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi’ni imzalamıştır. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu ve bu alandaki çalışmalarının başarısını ise Sustainalytics kurumundan Düşük Risk, ve MSCI kurumundan aldığı AA sınıflandırmasıyla da kanıtlamış bulunmaktadır. Ayrıca ING Grubu FTSE4Good, Morningstar, Euronext Vigeoeiris gibi pek çok sürdürülebilirlik endeksinde de yer almaktadır.

ING, Türkiye’de sürdürülebilir bankacılık konusunda öncüdür.

ING, Türkiye’de de çevre duyarlılığı yüksek projeleri özellikle takip etmekte ve desteklemektedir.

Yeşil işletmecilik kapsamında gerek müşteriyle temas edilen şubelerde gerekse LEED Gold Sertifikalı İstanbul Genel Müdürlük Binası, Bölge Binaları ve Operasyon Merkezlerinde elektrik, su, doğalgaz tüketim verimliliğine yönelik çalışmalar gerçekleştirilmekte, bu çalışmaları sahip olduğu ISO 50001 Enerji Yönetim Sistemi sertifikası ile taçlandırmaktadır. Çevre dostu bina kriterlerine göre tasarlanan, çatısında bulunan güneş enerjisi panelleri ile yıllık elektrik tüketiminin yarısından fazlasını üreten ING’nin Kahramanmaraş’taki Operasyon ve Çağrı Merkezi ise “sürdürülebilir” ve “insan odaklı” tasarım çözümleri bakımından bir örnek teşkil etmektedir.

Global Banking & Markets tarafından düzenlenen Bonds, Loans & ESG Capital Markets CEE, CIS ve Türkiye 2024 Ödülleri kapsamında üst üste ikinci kez “Yılın ESG Tahvil Kurumu” ödülünü almıştır.

ING tedarikçi ilişkileri kapsamında satın alma süreç ve faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini geliştirerek, sürdürülebilir ürün ve hizmet sunulmasını ve satın alınan ürün ve hizmetlerin çevresel ve toplumsal boyutlarının dikkate alınmasını teşvik etmeye büyük önem vermektedir.

Dünya düşük karbon ekonomisine geçiyor. ING Grubu olarak; müşterilerimiz ve biz de öyle. Hâlâ finanse ettiğimiz sürdürülebilir olmayan faaliyetler daha fazla olsa da, giderek daha çok sürdürülebilir faaliyeti finanse ediyoruz. Yol haritamızı görmek için ing.com/climate’i ziyaret edebilirsiniz.

Sürdürülebilir

Sorumlu Bankacılık

ING'NİN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

ING GRUBU, TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARIYLA 2025 YILINA KADAR 3 MİLYON KİŞİNİN FİNANSAL SAĞLIĞI VE SOSYAL KOŞULLARINI GELİŞTİRMİYİ, İSTİHDAMA ERİŞMELERİNİ VE FİNANSAL İMKÂNLARINI İYİLEŞTİRMELERİNE YARDIMCI OLMAYI VE SOSYAL GİRİŞİMLERE SAĞLADIĞI DESTEK YOLUYLA TOPLUMSAL REFAHA HİZMET ETMEYİ HEDEFLERTEKTEDİR.

ING, sorumlu bankacılık anlayışı kapsamında iklim krizi tehdidinin ortadan kalktığı bir dünya, iyi iş ve istihdam koşullarının sağlandığı ve iyi finansal sağlığa sahip insanlar ile temel insan haklarına saygılı ve refah seviyesi yüksek bir toplum için çalışmaktadır.

Banka, mevcut sosyal ve ekonomik etkilerin daha da alevlendirdiği yaşamsal zorlukların çözümüne katkıda bulunmak ve ING markasının merkezinde yatan “sen hayatını yaşa” felsefesini bir toplum vaadine dönüştürmek hedefiyle toplumsal yatırımlara imza atmaktadır.

ING Grubu, toplumsal yatırım programlarıyla 2025 yılına kadar 3 milyon kişinin finansal sağlığı ve sosyal koşullarını geliştirmeyi, istihdama erişmelerini ve finansal imkânlarını iyileştirmelerine yardımcı olmayı ve sosyal girişimlere sağladığı destek yoluyla toplumsal refaha hizmet etmeyi hedeflemektedir.

Grup çalışmalarını 3 temel alanda kararlılıkla yürütmektedir:

- **Finansal yetenekleri geliştirmek** ING Grubu, 1,5 milyon kişinin, sorunlu borç ve finansal sıkıntıları aşması ve finansal güç kazanması için çalışmalarına imza atmaktadır.
- **Geleceğe hazır iş gücü** Yeni yeteneklerin gelişimi ve istihdamın artırılması için çalışmak. Bu kapsamda ING Grubu, gelecekteki değişikliklerden etkilenmeyen istihdamın yaratılmasını desteklemek üzere 500.000 kişinin dijital beceriler geliştirilmesi ve istihdam yoluyla güçlendirilmesi hedefiyle ilerlemektedir.
- **Sosyal girişimler** 1 milyon kişinin sosyal girişimler tarafından geliştirilen yenilikçi çözümler yoluyla güçlendirilmesi için yerel projeler ve inisiyatifler oluşturmakta veya var olan girişimleri desteklemektedir.

ING Grubu, toplumsal yatırımların yeşil ve sürdürülebilir çözümlere, teknolojilere ve yetkinliklere erişimi artırarak gezegenin korunması ve insanların hayatta önemli buldukları şeylerin peşinden gitmek için eşit şansa sahip olması için önem taşıdığına inanır. Bu doğrultuda Grup, insanların daha iyi yarınlara kavuşmasını sağlayan, işletmeleri veya yaşadıkları toplumlarda olumlu değişim yaratan girişimleri ve fikir önderlerini desteklemektedir. Toplumsal yatırımlara çalışanlarının ve müşterilerinin aktif katılımını sağlayarak yarattığı etkiyi her geçen gün daha da güçlendirmektedir.



FİNANSAL YETENEKLERİ GELİŞTİRMEK

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING, Türkiye'nin kentsel nüfusunun tasarruf alışkanlıklarını, değişimlerini, tasarruf yapma olasılıklarını saptamayı amaçlayan Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı 2011'den bu yana yürütmektedir. Araştırma kapsamında Türkiye'deki “ortalama birey”in tasarruf yapıp yapmadığı, bunun nedenleri, en çok kullanılan tasarruf araçları, aylık tasarruf oranı gibi veriler aylık olarak izlenmekte ve her çeyrek dönemde raporlanmaktadır. Projenin hedefi, tasarrufla ilgili bilimsel veri üretmek, düşük tasarruf oranına dikkat çekmek ve bu alandaki istatistikî veri açığını kapatmaktır. Daha kapsamlı ve derinlemesine bir içerik sunmak amacıyla araştırma Nielsen iş birliğiyle 2024 yılında yenilenmiş ve raporun yayınlanmasına 2024 yılında ara verilmiştir.

Para Mevzuları

ING, YouTube kanalında paylaştığı, sade bir dil ve içeriğe sahip “Para Mevzuları” video serileri ile kamuoyunun finans/bankacılık konularındaki bilinç ve farkındalık seviyesini geliştirmeye odaklanmaktadır. Para Mevzuları altında yer alan Finansal Okuryazarlık video serisi Turuncu Sorular'ın her bölümünde finans, bankacılık ve ekonomi alanında merak edilen sorular, alanında uzman bir ING'li ile cevaplanmaktadır.

ING'NİN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

ING, TÜRKİYE'NİN DİJİTAL DÖNÜŞÜMÜNE KATKI SAĞLAMAK HEDEFİYLE HABİTAT DERNEĞİ, ORTA DOĞU TEKNİK ÜNİVERSİTESİ İŞ BİRLİĞİ İLE 2020 YILINDA DİJİTAL ÖĞRETMENLER PROJESİNİ HAYATA GEÇİRMİŞTİR.

GELECEĞE HAZIR İŞ GÜCÜ

Burslar

Eğitimde fırsat eşitliğine önem veren ING, yetenekli ve başarılı gençlere burs olanağı sağlamaktadır. ING, bu kapsamda;

- Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri Programı'nı ve Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı'nı desteklemektedir,
- Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile imzaladığı burs fonu anlaşması ile kurulan ING Eşit Gelecek Fonu, cinsiyet eşitliğine destek yaklaşımına paralel olarak mühendislik eğitimi alan kız öğrencilerin eğitimlerine katkıda bulunmaktadır.

Dijital Öğretmenler

ING, Türkiye'nin dijital dönüşümüne katkı sağlamak hedefiyle Habitat Derneği, Orta Doğu Teknik Üniversitesi iş birliği ile 2020 yılında Dijital Öğretmenler projesini hayata geçirmiştir.

ING bu proje ile öğretmenlerin dijitalleşen dünyaya adım atmasını, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini, kazandıkları becerilerini ilkökul-ortaokul öğrencilerine aktarmalarını ve farklı bölgelerden öğretmenlerin eşit dijital becerilere sahip olmasını sağlamayı hedeflemektedir. Bu sayede öğretmen ve öğrencilerin dijital dönüşümün bir parçası haline gelmeleri ve nihai olarak Türkiye'deki dijital dönüşüm sürecine katkı sunulması amaçlanmaktadır.

Proje kapsamında her yıl 2 eğitim dönemi gerçekleştirilmektedir. Her eğitim döneminde 1.000 öğretmen olmak üzere senede 2 bin öğretmene dijital yetkinlikler kazandırılmaktadır. Eğitimde bir kaldıraç olarak kullanmayı temel alan proje kapsamında eğitimler yoğun uygulamalı bir şekilde, "iş içinde öğrenme" stratejisi ile kurgulanırken, bu sayede öğretmenler projede öğrendiklerini uygulayabilir ve kendi dijital materyallerini geliştirebilir hale gelmektedir. İki fazdan oluşan projede ODTÜ'lü akademisyenler tarafından hem senkron hem de asenkron eğitimler verilmektedir.

2020 yılından bu yana devam eden projenin 9 eğitim dönemi tamamlanmış, Türkiye'nin her köşesinden 9 binden fazla öğretmene eğitim verilmiştir. 45 binden fazla başvuru alan projeye katılan öğretmenler aracılığıyla 290.000'den fazla öğrenciye dokunulmuş, uluslararası ve ulusal birçok ödül kazanılmıştır.



Turuncu Okullar

ING, kaliteli eğitime erişime katkı sağlama misyonuyla Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu, Hatay Harlısu İlkokulu, Ağrı Günbuldu Köyü İlkokulu ve Ortaokulu, Dibekli İlkokulu, Aşağı Satıcılar İlkokulu, Kocaçoban İlkokulu, Kotancı İlkokulu Yanıkçukur İlkokulu ve Yeşildurak İlkokuluna desteğini sürdürmektedir.

2016 yılında Millî Eğitim Bakanlığı ve UNICEF Türkiye'nin de destekleriyle Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu yenileme projesi başlatılmış, okul ING çalışanlarının, ING Grubu'nun ve Kahramanmaraş İl Millî Eğitim Müdürlüğü'nün sağladığı katkılarla yenilenmiştir. Hatay ili Arsuz ilçesinde bulunan Harlısu İlkokulu, 2017 yılında ING çalışanlarının katkılarıyla yenilenmiştir. Ulaşım, elektrik, ısıtma ve iletişim altyapısı ihtiyaçları ile fiziksel eksiklikleri giderilen okulun öğrencilerine kitap, kırtasiye malzemeleri, kıyafet ve ayakkabı desteğine devam edilmektedir.

Ağrı Günbuldu ilkökul ve ortaokulun çeşitli ihtiyaçları karşılanmaktadır. 2017 yılında Günbuldu Ortaokulu'na bilgisayar sınıfı yapılması için destek verilmiştir. 2019 yılında Banka ve gönüllü ING'lilerin bağış ve destekleriyle yeni bir ilkökul binası inşası tamamlanmıştır. Yeni Ağrı Günbuldu İlkokulu, 4 sınıfı, 1 ana sınıfı, 1 bilgisayar laboratuvarı, 1 fen laboratuvarı ile öğrencilerine kapılarını açmıştır.

ING TÜRKİYE, HABİTAT DERNEĞİ VE TÜRKİYE KADIN GİRİŞİMCİLER DERNEĞİ (KAGİDER) İŞ BİRLİĞİYLE KAHRAMANMARAŞ'IN DEPREM SONRASI YENİDEN KALKINMASINA DESTEK SAĞLAMAK AMACIYLA İŞ DÜNYASINA VE GİRİŞİMCİLİĞE YÖNELİK İKİ YENİ PROJE HAYATA GEÇİRMİŞTİR.



GÖNÜLLÜLÜK: TURUNCU KALPLER

ING çalışanları, iklim ve finansal sağlık başta olmak üzere Banka'nın odak alanları çerçevesinde kurumsal zamanlarının bir kısmını toplumsal sorunların çözümüne ayırmak; sosyal sorumluluk inisiyatiflerinde zamanını, uzmanlığını ya da maddi kaynaklarını paylaşmak üzere Turuncu Kalpler platformunda buluşmaktadır.

Turuncu Kalpler kapsamında ING'liler, 2024 yılında ING'li gönüllüler Deniz Temiz Derneği (TURMEPA) iş birliğiyle kıyı temizliğinde, Engelli ve Muhtaç Hayvanları Yaşatma ve Koruma Derneği (ENCANDER) iş birliğiyle hayvanların yaşam alanlarının iyileştirilmesinde, İstanbul Maratonu'nda Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) ile koşarak çocukların nitelikli eğitime ulaşmasında gönüllü destek olmuştur.

SPONSORLUK

ING hem kadın hem erkek Basketbol Süper Ligi'nin değişmeyen destekçisidir.

ING, basketbola verdiği desteği 2014'ten beri sürdürmektedir. ING, hızını ve dinamizmini temsil ettiğine inandığı basketbola destek vermeye ederek Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin (KBSL) isim sponsoru ve Türkiye Sigorta Basketbol Süper Ligi'nin (BSL) ana sponsorudur. Uzun yıllardır toplumsal cinsiyet eşitliği alanında çalışmalarına öncülük eden ING, sporda kadının güçlendirilmesi hedefi ile basketbol sponsorluğunu yeni bir aşamaya taşımıştır. ING Kadınlar Basketbol Süper Ligi ile basketbol sporuna verdiği desteği kadını güçlendirme misyonu ile birleştirerek genişletmiştir. Avrupa'nın en güçlü kadın liglerinden biri olan Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin, 2022-2023 sezonundan itibaren ING Kadınlar Basketbol Süper Ligi adı altında oynanmaktadır.

DEPREM SONRASI KALKINMAYA DESTEK

ING, 2024 yılında hayata geçirdiği toplumsal yatırımlarda 6 Şubat 2023 depremlerinden etkilenen Kahramanmaraş'ın yeniden kalkınmasına destek sağlamayı sürdürmüştür. Uzun yıllardır Kahramanmaraş'ta Operasyon ve Çağrı Merkeziyle faaliyet gösteren ve şehre desteğini deprem felaketi sonrası da aralıksız sürdüren ING, bölgenin gelişimine yönelik toplumsal yatırımlarına devam etmiştir.

ING Türkiye, Habitat Derneği ve Türkiye Kadın Girişimciler Derneği (KAGİDER) iş birliğiyle Kahramanmaraş'ın deprem sonrası yeniden kalkınmasına destek sağlamak amacıyla iş dünyasına ve girişimciliğe yönelik iki yeni proje hayata geçirmiştir.

ING Türkiye ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürütülen İş Hayatına Turuncu Destek Projesi kapsamında Kahramanmaraş Turuncu Ofis adında ortak bir çalışma alanı açılmıştır. ING Türkiye Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi binasında yer alan ortak çalışma alanından depremden etkilenen, çalışma ofisi olmayan girişimciler, girişimci adayları ve öğrenciler yararlanmıştır. Bu ofiste aynı zamanda Habitat Derneği tarafından iş dünyasına ve girişimciliğe yönelik eğitim ve kapasite geliştirme programları gerçekleştirilmiştir.

Bölgedeki kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla ING Türkiye ve KAGİDER iş birliğinde Kadın Girişimcilere Turuncu Destek projesi hayata geçirilmiştir. Depremden etkilenen kadın üreticiler, girişimciler ve girişimci adaylarına yönelik gerçekleştirilen projede, kadınların eğitim ve mentorluk destekleri ile üretim sürecine dâhil olmalarına katkıda bulunulması ve sosyal güçlenmeye destek verilmesi amaçlanmıştır.

Ayrıca, ING Türkiye ve Türk Eğitim Vakfı iş birliğiyle eğitimde fırsat eşitliğini desteklemek amacıyla Kahramanmaraş'ta bir anaokulu yapılması için 2024 yılında çalışmalara başlanmıştır, okulun 2025 yılında açılması planlanmaktadır.



KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla)

John T. Mc Carthy

Yönetim Kurulu Başkanı

A. Canan Ediboğlu

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

M. Semra Kuran

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

M. Aşkın Dolaştır

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Karst Jan Wolters

Yönetim Kurulu Üyesi

Alper İhsan Gökgöz

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ÜST YÖNETİM (31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla)

Alper İhsan Gökgöz

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Akay

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık

Cankut Öztürk*

Teftiş Kurulu Başkanı
Teftiş Kurulu Başkanlığı

Hale Ökmen Ataklı

Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları

Hüsniye Ulu**

Genel Müdür Yardımcısı
Operasyon

İlker Kayseri

Genel Müdür Yardımcısı
Hazine

İpek Erhan

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Müşteriler

K. Atıl Özus

Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol ve Hazine

Kamil Stefanski

Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Piyasalar

Nermin Güney

Genel Müdür Yardımcısı
Krediler

Okan Korkmaz

Genel Müdür Yardımcısı
Finansal Risk Yönetimi

Öcal Açar

Genel Müdür Yardımcısı
Tüzel Bankacılık

Özge Gürsoy

Genel Müdür Yardımcısı
Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol

Sedef Kılavuz Balcı

Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk

Tuğçe Bora Kılıç

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık

Umut Pasin

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel ve Tüzel Krediler

*Risk ve Finans Teftiş Başkan Yardımcısı ve vekaleten Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Cankut Öztürk, 1 Ekim 2024 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

**İNG Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmakta olan Hüsniye Ulu, 10 Aralık 2024 tarih, 103-2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Görev Süreleri, Sorumluluk Alanları, Öğrenim Durumları, Mesleki Deneyimleri
31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri hakkında bilgiler tabloda sunulmuştur.

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.	54 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2010	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	45 yıl
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	12.03.2018	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	27 yıl
M. Aşkın Dolaştır*	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	06.06.2024	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	40 yıl
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	11.08.2021	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	38 yıl
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	19 yıl

*6 Haziran 2024 tarihinde Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifa eden Nermin Güney yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Aşkın Dolaştır'ın atanmasına ve Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

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 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın hissedarlar ve sermaye yapısı tabloda sunulmuştur.

Ad Soyadı/Ticari Unvanı	Pay Tutarları TL	Pay Oranları ^(*)	Ödenmiş Paylar TL	Ödenmemiş Paylar TL
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	-
Karst Jan Wolters	1	0,00	1	-
Semra Kuran ^(**)	1	0,00	1	-
Toplam	3.486.267.797	100,00	3.486.267.797	-

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

^(**) 1 Nisan 2024 tarihinde, Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olan Nermin Güney'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı M. Semra Kuran'a devredilmiştir.

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 2024 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
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020 Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	19 Yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008 Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	35 Yıl
Cankut Öztürk	Teftiş Kurulu Başkanı	1 Ekim 2024 Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	19 Yıl
Hüsniye Ulu	Genel Müdür Yardımcısı	19.12.2024 Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Özel banka ve leasing kuruluşlarında görevler üstlenmiştir.	30 yıl
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	24.10.2023 Devam ediyor	İnsan Kaynakları	Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
İlker Kayseri*	Genel Müdür Yardımcısı	20.05.2006 31.12.2024	Hazine	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 Yıl
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	15.01.2013 Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 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.	31 Yıl
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	01.04.2023 Devam ediyor	Finansal Piyasalar	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	06.06.2024 Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	27.12.2023 Devam ediyor	Hukuk	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Okan Korkmaz	Genel Müdür Yardımcısı	01.07.2021 Devam ediyor	Finansal Risk Yönetimi	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2019 Devam ediyor	Tüzel Bankacılık	Yüksek Lisans	Kamu ve Özel Bankalarda görevler üstlenmiştir.	27 Yıl
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	12.04.2017 Devam ediyor	Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 Yıl
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	15.11.2022 Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	24 Yıl
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2021 Devam ediyor	Bireysel ve Tüzel Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 Yıl

*Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Komiteler

Kredi Komitesi, Denetim Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Yönetimi kapsamında oluşturulan komitelere ilişkin bilgiler takip eden bölümde sunulmuştur.

Kredi Komitesi

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

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

Kredi Komitesi 2024 yılında haftada 2 kere veya kredi tekliflerinin aciliyetine göre toplanmaktadır. Kredi komitesi kararları oy birliği ile alınmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- Karst Jan Wolters, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
- Alper İhsan Gökgez, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi

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

Denetim Komitesi 2024 yılında 4 kez toplanmış olup, üyeler toplantılarda yer almıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- M. Aşkın Dolaştır, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Kurumsal Yönetim Komitesi

Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, aşağıdaki üyelerden oluşmaktadır:

- A. Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)
- Kurumsal Yönetim Komitesi 2024 yılı içerisinde 4 defa toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 26 Mart 2024 tarih, 30-1 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- Ücretlendirme Komitesi yılda en az 2 defa toplanmaktadır.

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. İcra Kurulu ayda iki defa veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmakta olup aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır. Mazereti olmadığı sürece tüm İcra Kurulu Üyeleri toplantılara katılım sağlamaktadır. 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Alper İhsan Gökgöz, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Alper İhsan Gökgöz, Üye (Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı, Vekaleten)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- K. Atıl Özus, Üye (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Hale Ökmen Ataklı, Üye (İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı)
- Hüsnüye Ulu, Üye (Operasyon Genel Müdür Yardımcısı)
- Nermin Güney, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Öcal Açar, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Tuğçe Bora Kılıç, Üye (Bireysel Bankacılık 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.

Aktif Pasif Komitesi ayda 1 defa toplanmaktadır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- K. Atıl Özus, Başkan (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper İhsan Gökgöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Öcal Açar, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Tuğçe Bora Kılıç, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Nermin Güney, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Okan Korkmaz, Üye (Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı Genel Müdür Yardımcısı)

ING'de İnsan ve Kültür

Türkiye'nin en sevilen dijital bankası olma vizyonunda ilerlerken, dijital bankacılıktaki en büyük gücümüzü insan kaynağımız oluşturmaktadır.

ING bu doğrultuda yapılandığı yenilikçi insan kaynakları süreçlerini 2024 yılında da strateji ve hedefleri doğrultusunda geliştirmeye devam etmiştir.

ING İnsan Kaynakları yönetimi, ING'nin stratejilerini desteklemeye odaklı üç temel konuyu esas almaktadır.

Yetenek döngüsünü her aşamada en üst seviyede desteklemek bunların başında gelmektedir. Yetenek döngüsü, Turuncu İlkelerine 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, 2024 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencileri, yoğun ilgi göstermişlerdir.

Kurumsal iklimin, çalışanların daha mutlu, üretken ve yaratıcı olmalarını destekleyecek şekilde geliştirilmesi ING İnsan Kaynakları yönetiminin odaklandığı ikinci konudur. Yürütülen program kapsamında gerek finansal sonuçlara gerekse iklim ve çalışan bağlılığı araştırmalarına olumlu yansıyan sonuçlar elde edilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM

Çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımı, ING İnsan Kaynakları yönetiminin ilgilendiği üçüncü temel konudur. Bu kapsamda 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık manifestosu yayınlanmıştır. Manifestoda “=ING” adı verilen yaklaşım ile tüm farklılıkların ardında çalışanların fırsatlarda, kariyerde ve birbirine olan davranışlarda eşit olduğu vurgulanmıştır.

İnsan Kaynakları, 2022 yılında ING’nin yenilikçi genetik koduna paralel olarak çalışan deneyimi ile birçok yeniliğe imza atmış ve çalışma ortamını sektörde rol model olacak şekilde geliştirmiştir.

2022 yılında çalışanların yan haklarını Banka tarafından belirlenen ek fırsatlar doğrultusunda esnetebilecekleri FlexMe yan hak modeli geliştirilmiştir.

2015 yılında çalışanların taleplerini ilk kontakta çözmek ve İnsan Kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla kurulan İKON Çağrı Merkezi, operasyonel verimliliği arttırmak, çalışanlara daha hızlı çözümler sunabilmek adına 2021 yılında kapatılarak yerine Chatbot ve Live Chat uygulamaya alınmıştır. Çalışanların kolaylıkla ulaşabileceği Chatbot, soru çoklama yöntemi ile geliştirilmiş olup çalışanlardan gelen soruları 7/24 yanıtlamaktadır. Chatbot’un destek veremediği noktada Live Chat uygulamaya girerek çalışma saatleri içerisinde canlı destek sağlanmaktadır.

Tüm ING’ye özel izinlere ek olarak Flexi İzinler 2022 yılında uygulamaya alınmıştır. Flexi İzinler kapsamında izin bakiyesi olmayan çalışanlar Flexi İzinlerden herhangi birini seçerek izin kullanabilmektedir.

ING’de Yetenek Kazanımı

Yetenek kazanımında önceliğimiz, işveren markamızı doğru şekilde yansıtmak, genç yetenekleri ve deneyimli profesyonelleri ING’ye kazandırmak ve aday deneyimini odağına alan işe alım süreçleriyle en uygun yetenekleri bankaya kazandırmaktır. İşe alım süreçlerimizde teknik bilgi ve becerilerin yanı sıra ING’nin “Step-Up” performans kültürüne, etik ilkelerine ve Turuncu İlkelerle uygun yetkinlik ve davranışları da değerlendiriyoruz.

Turuncu İlkeler doğrultusunda, adaylarımızdan beklentimiz sorumluluk alarak harekete geçmeleri, başkalarının başarısına katkı sağlamaları ve her zaman bir adım önde olmalarıdır. Turuncu İlkelerle göre başarı, yalnızca bireysel değil, aynı zamanda ekip olarak ilerlemekle mümkündür. Dürüstlük, özenli ve sorumlu hareket etmek Turuncu Değerlerimizin temelini oluşturur. Bu ilkelerle, sadece işe en uygun adayları seçmekle kalmıyor, aynı zamanda uzun vadeli başarı için güçlü bir kültür inşa ediyoruz.

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.

ING’liler kendi kariyer gelişim yolculuklarını kendileri seçiyor. 2024 yılında 126 ING çalışanı kariyer fırsatlarına başvurarak farklı şube ve görevlere geçiş yapmıştır. Yine bu süreç ile kariyerine yön veren 46 ING çalışanı, yönetici görevlerine atanmıştır.

ING, üniversiteli gençlerle sanal ve yüz yüze mülakatlar, atölye ve vaka çalışmaları 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.

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 dâhilinde her yıl ING Grubu’nun bulunduğu ülkelerden yeni mezunlar seçilmekte ve bu gençler seçtikleri iş alanlarında bir program dâhilinde yetiştirilmektedir. Yurt dışında gerçekleşen eğitim programlarını, uluslararası geçerliliğe sahip sertifikasyon programlarını, kısa ve uzun dönem yerel ve global rotasyon fırsatlarını içeren iki yıllık program sonunda, genç yetenekler ING globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedir.

2024 yılında dijital ortamda düzenlenen etkinlikte, adaylar ING’yi ve iş kollarını yakından tanıma fırsatı bulmuştur. Kampta seçtikleri iş kollarına göre vaka analizi gruplarını dâhil olan genç yetenekler arasından programı başarıyla tamamlayan 12 yeni mezun ING’de ITP olarak işe başlamıştır.

2024 yılında geleceğin şube müdürlerini yetiştirmeyi hedefleyen yetenek programı “Sales Trainee (ST)” ile toplam 33 genç yetenek ING’de işe başlamıştır. Sınıf içi ve şube iş başı eğitimleri ile genç yeteneklerin gelişimlerine katkı sağlanmakta, satış ve liderlik yetkinliklerinin geliştirilmesi hedeflenmektedir.

ING'de Kariyer

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 imkânı 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 teşvik edildiği bir süreçtir. 2024 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 yayınlanmaktadır. ING'nin müdür ve direktör dâhil 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.

Terfi Süreçleri

ING'de kariyer gelişim süreci, ING'lilerin potansiyellerini ortaya çıkarmayı hedefleyerek, yüksek performans gösteren davranış, mesleki bilgi ve beceri, eğitim düzeyi ve sorumluluk bilinci gibi kriterlere dayanmaktadır. Bu doğrultuda, terfi süreçleri ile çalışanların kadro imkanları çerçevesinde bir üst unvanda görev alabilmeleri amaçlanmaktadır.

2024 yılı içinde toplam 316 terfi gerçekleşmiştir. Bu kapsamda, şube ve bölge kadrolarında toplam 48, Genel Müdürlük kadrolarında toplam 268 kişi bir üst unvanda görev yapmaya hak kazanmıştır.

Ek olarak çalışanlara, ING'deki tüm kariyer olanak ve araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.) Ekim 2021'de ilk kez gerçekleştirilen Kariyer Haftası'nda anlatılmıştır. Kariyer Haftası'nda ilk kez lansmanı yapılan “Local STA”, “Double Major”, “Turuncu Misafir” İK uygulamaları ile Banka çalışanlarının farklı kariyer yollarını keşfetmesi ve deneyimlemesi amaçlanmıştır.

Local STA Programı

Bir çalışanın belirli bir süre için farklı bir departmanda görev almasıdır.

Double Major Programı

Çalışanın haftanın 1 veya 2 gününde kendi ekibinden farklı bir bölümde çalışmasıdır. Bu deneyimin amacı çalışanın kariyer yolunda farklı fırsat ve alanları keşfetmesini sağlamaktır.

Turuncu Misafir Programı

Ekipler arası sinerji, empatiyi artırmak ve çalışanın farklı birimlerle ilgili iş üzerinde bilgi edinmesini sağlamak amacıyla belirli bir süreliğine bulunduğu ekipten farklı bir ekibe misafir olarak gitmesi, bu süre boyunca misafir olarak gittiği roldeki işi yapmasıdır.

KURUMSAL YÖNETİM

ING’de Gelişim 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.

2024 yılında 2.300’den fazla ING çalışanı eğitimlere katılmış ve kişi başı ortalama 5 gün sınıf içi/online eğitim düzenlenmiştir. ING’nin temel stratejilerinden olan sürekli öğrenme ve dijitalleşme kapsamında verilen eğitimler, dijital ortalama taşınmış ve çalışanlar kişi başı ortalama 17 saati sınıf içi/online, 12 saati e-eğitim olmak üzere toplam 29 saat eğitim almışlardır.

Eğitimlere 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. Şube Müdürleri’ne özel “Turuncu Gelişim Liderlik Programı” hayata geçirilerek tüm şube müdürlerimiz bu programda dâhil edilmiştir.

ING’nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye’nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi ile iş birliğinde 2018 yılında başlattığı ve yaklaşık 1,5 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programının 8. grubunu 25 çalışan tamamlanmıştır. 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.

2024 yılında ING’de Veri Analisti olarak göreve yapan çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla planlanan “Veri Analisti Programı”ndan toplam 25 katılımcı mezun olmuştur.

Banka’da ürün süreçlerinden, uçtan uca sorumlu olacak Ürün Yöneticisi rolüne geçiş yapan çalışanların yetkinliklerini geliştirmek amacıyla 2024 yılında Sabancı Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen “Ürün Yöneticisi Sertifika Programı” 2. grubu başlamış olup 25 katılımcı ile devam etmektedir.

Tüm ING çalışanları için kişisel gelişim ve liderlik konularında kendilerini geliştirebilecekleri Learn Up webinar seanslarına 1,600’ya yakın kişi katılmıştır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program- Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2024 yılında 12 yeni mezun ITP göreve başlamıştır. ITP olarak Banka’da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 1 yıl boyunca ING’de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. ITP olarak ING’de çalışmaya başlayan genç yetenekler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 2 yıllık yoğun bir teorik ve iş başı eğitim programından geçecekler; yurt dışında bir ING ülkesinde kısa süreli çalışma imkânını da içeren toplam 4 rotasyon tamamlayacaklar.

ING’nin yeni işe alım modeli İşe Alım 1-2-3 kapsamında, yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmek amacıyla Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından geliştirilen ve ING’nin diğer ülkeleri ile de paylaşılan eğitim, tüm işe alım yapan yöneticiler için planlanmaya devam edilmiştir. ING’de ilk kez yöneticilik rolüne adım atan liderler için özel olarak tasarlanmış, 2024 yılında hayata geçirilen kapsamlı gelişim programı RISE ile yöneticilere, liderlik yetkinliklerini kazandırmayı hedeflemektedir. Hibrit çalışma dinamikleri, etkili ekip yönetimi, iş birliğini güçlendirme, çalışan deneyimi ve performans yönetimi konularında destek sunar.

ING yetenek uygulamaları, çalışanı kendi gelişim sürecinin lideri olmak konusunda da cesaretlendirmekte ve teşvik etmektedir. Bireysel Gelişim Planı (IDP) bu uygulamaların merkezinde yer almaktadır. IDP, çalışanın kişisel gelişim ihtiyaçlarını ve hedeflerini düşünmesine ve planlamasına yardımcı olan etkili bir araçtır.

Bireysel Gelişim Planı (IDP) üç bölümden oluşmaktadır.

Şimdi için Planlama

Çalışanın mevcut rolünde daha etkili olmasına yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Gelecek için Planlama

Çalışanın ING'deki bir sonraki rolüne hazırlayacak veya mevcut rolünü genişletmesine yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Daha Ötesi için Planlama

Şimdi veya gelecekte ING dışında yeni bir rol veya kariyere hazırlanmasına yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Kurumsal Kültür

ING Grubu kurumsal iklimini ve çalışan bağlılığını dünya çapında OHI (Organizasyonel Gelişim Endeksi) araştırması ile sürekli izlemektedir:

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

2024 yılı özelinde OHI Nabız Anketi, OHI Classic Anketi ve EXI Anketleri yapılmıştır.

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.

OHI aksiyonlarının daha yakın takibini yapabilmek amacıyla organizasyonel sağlığı iyileştirmek ve bu momentumu korumak, iletişim ve çalışan geri dönüşlerine hızlıca yanıt vermek için 2024 yılında OHI Nabız Anketi ve OHI Classic anketleri yapılmıştır. ING'nin özellikle inovasyon, öğrenme ve çalışma ortamıyla tüm ING ülkeleri arasında fark yarattığını ve performans gösterdiğini ortaya koyan bu sonuçlar ING içinde yaratılmak istenen kültürün de her geçen gün biraz daha güçlendiğini göstermektedir.

Sürekli Dinleme programı; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, severek çalışan, 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 2024 yılı boyunca ING çapında her bir işkolunun üst yönetimi ve bölge yönetimleriyle bir araya gelmiş ve yıl boyu yapılan anket çalışmalarının sonuçları değerlendirilerek bu konuda farkındalık yaratılmıştır.

ING İnsan Kaynakları yönetiminin ilgilendiği bir önemli konu da çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımıdır. Bu kapsamda 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık manifestosu yayınlanmıştır. Manifestoda "ING" adı verilen yaklaşım ile tüm farklılıkların ardında fırsatlarda eşitiz, kariyerde ve birbirimize olan davranışlarda eşit olduğumuz vurgulanmıştır.

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 kurum olmayı hedeflemektedir.

KURUMSAL YÖNETİM

ING'de Performans ve Ücretlendirme

ING, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olmasının ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürünü paylaşmalarının kârlılığı ve büyümeyi artıracağına 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 dâhil 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 yılda en az bir defa olmak üzere gözden geçirilmektedir. Komite, ücretlendirme politikasını ve uygulamasını risk yönetimi ilkeleri çerçevesinde değerlendirmekte 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; kurul üyelerinin, üst yönetimin ve diğer ilgili çalışanların, ücretlerinin geçerli yönetmelik gereğince 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, bu hususta ilgili çalışanın kendi fonksiyondaki performansı dikkate alınmaktadır.

Değişken ücretin performans ile ilişkilendirmesinde ING tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri bulunmaktadır. Bu kriterlerde sermaye getirisi, kârlılık, verimlilik, müşteri memnuniyet oranı gibi çeşitli parametreler göz önünde bulundurulmaktadır.

Özellikli çalışanların performansı değerlendirilirken kişisel hedeflerinin yanı sıra, ING ve ING N.V.'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 4 yıldan az olmamak kaydıyla ertelenmekte ve en az %50'si nakit dışı araçlarla (ING N.V. hissesi) ödenmektedir.

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

İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber çerçevesinde, üst düzey yönetim ve Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen ING çalışanı, özellikli çalışan kapsamında değerlendirmiştir. 2024 yılsonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 18'dir.

ING'de Çalışma Ortamı

Banka; tüm ING Grubu ülkelerinde uygulamaya alınan ve global ile uyumlu çalışmayı mümkün kılacak “ING'nin Çevik Çalışma Modeli” dönüşüm yolculuğu çalışmalarını “Ürün ve Kanal Geliştirme Ekipleri” için 2020 yılının başında başlatmıştır.

Çevik çalışma modelinin amacı; değişen müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı cevap verebilmek, geleneksel bankacılık anlayışının dışına çıkarak yeni hizmet ve iş modellerini çok daha hızlı hayata geçirebilmek ve inovasyonun hızını artırmaktır.

Dönüşüm sürecine dâhil olan ürün ve kanal geliştirme ekipleri için ise; kendi içinde organize olan, karar alan, daha hızlı ve şeffaf iletişim kuran takımlar halinde çalışmaları amaçlanmıştır.

Çalışanlarına uzaktan ve esnek çalışma modelleri sunan ilk özel banka olan ING, sektörde bir ilke daha imza atarak 2020 yılında mevcut modellerine ek dört yeni çalışma modeli daha geliştirmiştir.

Bu modeller; tamamen uzaktan çalışma, ayın bir haftası uzaktan çalışma ve haftada üç veya dört gün çalışmayı içermektedir. Önce kendin, sonra ING'li olursun yaklaşımı ile tasarlanan yeni iş modelleri 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlamış olup kalıcı uygulama olarak devam etmektedir.

Esnek çalışma modelleri

Flexi365

Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş'taki Operasyon Merkezi'nde işlerinin doğası ve regülasyonlar izin verdiği kapsamda uygun olan tüm çalışanlara yönelik bir uygulamadır. Faaliyet gösterdiği iş kolu ve görevi uygun olan ING'liler, başvurularının olumlu sonuçlanması durumunda haftanın beş günü uzaktan çalışabilmektedir.

Ayda Bir Haftam Flexi

Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş'taki Operasyon Merkezi'nde çalışanlarına yönelik bu model, üç hafta ofisten, bir hafta uzaktan çalışmayı kapsamaktadır. ING'liler dâhil oldukları çalışma modeli fark etmeksizin, her ayın üçüncü haftasında diledikleri yerden çalışabilmektedir.

Haftam 3 Gün Flexi ve Haftam 4 Gün Flexi

İşlerinin doğası ve regülasyonlar izin verdiği kapsamda uygun olan tüm çalışanlara yönelik bu uygulama ile çalışanlar başvurularının olumlu sonuçlanması sonrasında tercihlerine göre haftada 3 gün veya 4 gün çalışabilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM

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

2024 yıl sonu itibarıyla tabloda yer verilen firmalara ilave olarak, 2.792 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.	Bankasürans
2	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
3	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
4	Kyndryl Global Services Is ve Teknoloji Hizm. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
5	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. A.Ş. (Foriba)	Bilgi Sistemleri
6	Key Yazılım Çözümleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
7	Figo Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Bilgi Sistemleri
8	Globit Global Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
9	32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
10	Consulta Yönetim ve Teknoloji Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
11	Call Center Resources Danışmanlık A.Ş.	Bilgi Sistemleri
12	Amaris Teknoloji İstanbul Danışmanlık Limited Şirketi	Bilgi Sistemleri
13	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
14	Adesso Turkey Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi	Bilgi Sistemleri
15	Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
16	OBSS Teknoloji A.Ş.	Bilgi Sistemleri
17	Techsign Bilgi Teknolojileri Yazılım ve Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
18	UCS Bilişim Sistemleri Ltd Şti.	Bilgi Sistemleri
19	Miris Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
20	Sahabt Yazılım Danışmanlık ve Eğitim Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
21	Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
22	RSU Bilişim ve Danışmanlık Hiz. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
23	Cyberwise Siber Güvenlik Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
24	BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.	Bilgi Sistemleri
25	Vodafone Net İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
26	Codevo Bilişim Yazılım ve Danışmanlık Hizmetleri Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
27	BTYÖN Teknoloji Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
28	Konecta Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri Anonim Şirketi	Çağrı Merkezi
29	Sestek Ses Ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi
30	Assist Rehberlik ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
31	Mtm Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
32	Payten Teknoloji A.Ş. (Asseco)	Operasyonel Hizmetler
33	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
34	Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (Provus)	Operasyonel Hizmetler
35	Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
36	Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
37	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
38	Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
39	FU Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
40	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
41	Liderler Paz. İth. İhr. San ve Tic. Ltd. Şti. (Modalife)	Operasyonel Hizmetler
42	Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
43	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Tek. Servis A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
44	Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
45	Pronet Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
46	Fujifilm Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
47	Dm Partner Doğrudan Pazarlama ve Satış A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
48	Arçelik Pazarlama A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
49	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
50	Karaca Züccaciye Ticaret ve San A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
51	Karaca Home Collection Tekstil San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
52	Migros A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
53	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
54	Agt Hizli Kurye Hizmetleri Anonim Şirketi	Operasyonel Hizmetler
55	Veriskop Bilişim ve Danışmanlık Hiz. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
56	Yataş Yatak ve Yorgan San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
57	Konfor Dayanıklı Tüketim Mal. Mo. De. Te. İ. Tu. S. ve T.A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
58	Doğanlar Mobilya Grubu İmalat Sanayi ve Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
59	ING Teknoloji A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
60	Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
61	Vestel Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
62	DSM Turkey Teknoloji Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
63	Media Markt Turkey Ticaret Limited Şirketi	Operasyonel Hizmetler
64	Bantaş Nakit ve Kıymetli Mal Taşıma ve Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
65	D-Market Elektronik Hizmetler ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
66	Otokoç Otomotiv Ticaret ve Sanayi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
67	PCX Operasyon Yazılım ve Danışmanlık 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

2024 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Banka ve iştiraklerine ilişkin faaliyetlerin ilgili mevzuatlara uyumu; Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikaları doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol, risk yönetimi ve uyum faaliyetlerinin etkinliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır.

Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri, bilgi sistemlerine ilişkin kontroller olarak belirlenmiş ve bu alandaki teftiş çalışmaları tamamlanmıştır.

Banka'nın Genel Müdürlük birimleri, şubeleri ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde dönemsel ve riske dayalı olarak gerçekleştirilen teftiş çalışmaları ile inceleme ve soruşturma faaliyetleri sonucu tespit edilen bulguların ve belirlenen 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 hedeflenerek iş birimleri ile diyalog içinde hizmet kalitesinin yükseltilmesine yönelik çözümler üretilmiştir.

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı (FRYB), 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 Risk Komitesi kanalıyla gerçekleştirmektedir.

FRYB'nin faaliyetlerine, Piyasa Riski, Kredi Riski Kontrol, Risk, Sermaye ve Raporlama ve Model Riski Yönetimi olarak üç başlık altında yer verilmiştir.

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.

KURUMSAL YÖNETİM

2024 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- “Likidite Stres Testi” gözden geçirme süreci iş kolları ile yürütülmüş, risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dâhil edilmesi ve riski sahiplenmesi sağlanmıştır.
- Alım satım hesapları kapsamında faiz ve kur riski çatısı altında belirlenmiş olan pozisyon ve duyarlılık bazlı limitler ile Riske Maruz Değer (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.
- 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.
- Faiz duyarlılığı ve opsiyonluluğu gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler düzenli olarak güncellenmiş, analiz sonuçlarının bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir.
- Bilanço risklerinin yönetimi kapsamında kullanılmakta olan müşteri davranış modellerinin olağan validasyon süreçleri sürdürülmüştür.
- 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 destek ve gözetim çalışmaları devam etmiştir.
- Basel düzenlemeleri kapsamında alım satım hesaplarına ilişkin FRTB (Fundamental Review of Trading Book) düzenlemesi ile bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski düzenlemesine uyuma yönelik global proje çalışmalarına devam edilmiştir.

Kredi Riski Kontrol, Risk, Sermaye ve Raporlama Bölümü

Kredi Riski Kontrol, Risk, Sermaye ve Raporlama Bölümü, 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 gerçekleştirmektedir.

Bunun ışığında, 2024 yılında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Ticari müşteriler için Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) modelleri için model geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır. Ticari TFRS 9 model kalibrasyon çalışmaları ile yeni geliştirilen modellerin yerel ve global sistemlere implementasyon çalışmaları devam etmektedir.
- TFRS 9 modelleri için geriye dönük testler gerçekleştirilmiştir.
- Perakende ve Tüzel TO, THK, TT ve TFRS 9 modellerinin performansları düzenli olarak izlenmiştir. Yasal mevzuata uygun yasal risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından izlenmiş ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmıştır.

“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 imkân 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 revize edilerek Yönetim Kurulu’nca onaylanmıştır. Sürdürülebilirlik, çevresel, sosyal, yönetim (ESG) ve iklim riski konularında yerel ve uluslararası düzenlemelerdeki gelişmeler takip edilerek Banka’nın bu alanlardaki risk yaklaşımına katkı sağlanmıştır. Çevresel, Sosyal, Yönetişim Risk Çerçevesi ve Politikası hazırlanarak Yönetim Kurulu onayı alınmıştır. Basel 4 mevzuatının potansiyel etkilerine ilişkin çalışmalara destek verilmektedir.

Model Risk Yönetimi

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 Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır. Validasyon kapsamında giren modeller, resmî düzenlemeye tabi modeller (regülasyon) (İDD, TFRS 9 ve İSEDES) ve resmî 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 dâhil 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, 2024 yılı içerisinde 5 tanesi resmî düzenlemeye tabi modeller, 7 tanesi resmî düzenlemeye tabi olmayan modeller olmak üzere 12 adet modelin validasyonu gerçekleştirilmiştir.

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.

ING'de 2024 yılında yürütülen faaliyetler; 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 bütünsel bir parçasını oluşturan, Banka'nın ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkân sağlayan içsel sermaye değerlendirme süreci gerçekleştirilmiş ve bu kapsamda stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanmıştır. Bunun yanı sıra, Basel düzenlemeleri kapsamında alım satım hesaplarına ilişkin FRTB (Fundamental Review of Trading Book) düzenlemesi ile bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riski düzenlemesine uyuma yönelik global projeler sürdürülmüştür. 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.

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı, uyum kontrolleri vasıtasıyla, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ("Kanun") ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanmasından sorumludur. Ayrıca, iç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile kontrol ortamının sağlanması için Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlayan Risk Komitesi aracı ile gerekli faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Etik İlkeler, Turuncu İlkeler, ING Davranış Kuralları ile banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, Banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesini, Bankanın ölçeceği, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına göre yeterli sayıda ve mesleki uzmanlığa sahip personeli ile görev yapmaktadır.

04.12.2024 tarihi itibarıyla, İç Kontrol ve Uyum Risk Yönetimi departmanları birleştirilerek "Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı" altında konumlandırılmıştır.

İç Kontrol Bölümü

İç Kontrol Bölümü; 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 resmî 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 dâhil 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.

2024 yılı içerisinde tüm şubelerde 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.

KURUMSAL YÖNETİM

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 gerçekleştirmektedir.

Şube ve Genel Müdürlük iç 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.

Süreç İç Kontrol Bölümü, yıllık kontrol planı dâhilinde belirlenen iştirak ve süreçlerle ilgili olarak yıl içerisinde süreç kontrol faaliyetleri icra etmektedir. Tespit edilen hususlar ilgili iş kollarına iletilerek belirlenen düzeltici ya da iyileştirici önerilere yönelik alınan aksiyonlar izlenmektedir.

Uyum Risk Yönetimi

Risk Komitesi'ne bağlı çalışan Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, 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 ve Düzenleyici Kurumlarla İlişkiler Direktörlüğü, Finansal Suçlarla Mücadele Direktörlüğü, Uyum Kalite Güvence, Uyum Koordinasyon ve Uyum Veri Koruma olmak üzere 5 bölüm altında aşağıdaki çalışmaları yürütmektedir:

- Üst Yönetime ve çalışanlara, ING Politikalarında tanımlanan uyum risklerine ilişkin yönlendirmelerde bulunmak, ING değerleri doğrultusunda, uyum kültürünü artırmak,
- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetim ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmak,
- Uyum risklerini ölçümlemek, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının, terörün finansmanının ve kitle imha silahlarının yayılmasının finansmanının önlenmesine ilişkin gerçekleştirilen izleme faaliyetleri çerçevesinde Banka'nın şüpheli işlem bildirimi yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse ING standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almak,
- Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmak ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermek,
- Banka iştiraklerinin mevzuata, ING standart ve kurallarına uyumunun sağlanması için gerekli gözetim çalışmalarını yürütmek,
- Uyum risklerine ilişkin raporlamalar yapmak,
- Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamak.
- Bilgi sistemleri, sıır yönetmeliği dâhil olmak üzere BDDK'nın Uyum'un katılmasını gerekli gördüğü komitelere katılım ve gerekli konularda uyum kapsamında görüş sağlamak
- Sürdürülebilirlik kapsamındaki iş süreçlerinde Uyum riskleri yönünden destek verilmesini sağlamak.

Finansal Olmayan 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. Bu kategoriler 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 Riskleridir.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi'nin rolü ING'nin, Finansal Olmayan Risk Yönetimi Çerçevesine, ilgili yerel ve 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.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi'nin görevleri

- Finansal Olmayan Risk İştahının belirlenmesi,
- Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında alınacak destek hizmetlerine, Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik kapsamındaki Dış Hizmetlere ve dış kaynak hizmet alımına ilişkin risk değerlendirmelerine ve beklenmedik durum planlarına 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 dâhil 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 (ARG) 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,
- Kontroller sonucunda gerekli olduğu anlaşılan süreçsel veya sistemsel iyileştirme önerilerinin ilgili birimlere ve üst yönetime bildirilmesi,
- Finansal olmayan risklerle ilgili senaryo analizleri,
- Finansal olmayan risk yönetimine konu olayların raporlanması ve takibi,
- ING Risk Takip Sistemi iRisk veri girişi ve kontrolleri, risk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesinin sağlanması,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (FORK) süreçleri, koordinasyon ve yönetimi,
- Her çeyrek sonunda Finansal Olmayan Riskler Gösterge Tablosu (FORT) hazırlanması, Finansal Olmayan Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlanması,
- Operasyonel ve bilgi riskleri konusunda Banka çalışanlarına danışmanlık ve eğitim verilmesi,
- Yıl içerisinde yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl bir izleme planı oluşturulmasının sağlanması ve Finansal Olmayan Risk Komitesi onayından geçirilmesi,
- Veri sızıntısı önleme uygulamasında Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından kapatılan uyarıların örneklem üzerinden incelenmesi ve Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından takip edilen işlerin kalite kontrol sonuçlarının üst yönetime raporlanması
- Dış servislere ilişkin iz kayıtlarıyla ilgili Veri Yönetimi Bölümünün her ay seçtiği örneklemin yetkisiz ya da amaç dışı sorgulama yapıp yapılmadığına dair incelenmesi
- Bilgi teknolojileri ve süreklilik riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; iş kollarının ve Teknoloji bünyesindeki birimlerin bu kapsamdaki çalışmalarına destek verilmesi, risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi,
- Bilgi Sistemleri İzleme Planı doğrultusunda kalite güvencesi çalışması yaparak, bilgi sistemleri kontrollerinin durumunun gözden geçirilmesi,
- Yerel Bilgi ve Süreklilik Risk Tabiatının oluşturulmasının sağlanması,
- Yerel Veri Sınıflandırma Tablosunun sorgulanması ve yılda bir gözden geçirilmesinin sağlanması,
- 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, çıktıların onaylanması,
- Kriz Yönetimine ilişkin, test ve raporlama süreçlerinin oluşturulması konusunda destek verilmesi,
- Fiziksel ve Kişisel Güvenlik riskleri kapsamında ilgili standartlar doğrultusunda yapılan çalışmaların izlenmesi ve sorgulanması,
- Bilgi Paylaşım Komitesinin üyesi olarak, teknik ve idari tedbirler kapsamında alınması gereken önemlerin ilgili taraflarca karşılanıp karşılanmadığının değerlendirilmesi ve bu kapsamda görüş oluşturulması,
- Paylaşılması uygun bulunan verinin, bankanın bilgi ve veri güvenliği standartlarına uygun transfer edilmesini sağlamak üzere yönlendirmelerde bulunulması,
- ING N.V. ve iştirakleri ile yapılan veri paylaşımının Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Hakkında Yönetmelik ve Bankamız Sır Niteliğindeki Bilgilerin Paylaşılması Prosedürü çerçevesinde kontrolü,
- Dolandırıcılık Raporlama Kategorilerinin ve farklı kontrol çerçevelerindeki dolandırıcılık kontrollerinin sorgulanması,
- Yıllık olarak hazırlanan Dolandırıcılık ile Mücadele Planı'nın sorgulanması, aksiyonların takibi.

KURUMSAL YÖNETİM

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

Banka paylarının halka açık olmamasına rağmen yasal mevzuatta yer alan hükümlere azami ölçüde uyum sağlanmış olup, kurumsal yönetim uygulamalarının öneminin 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

Banka paylarının halka açık olmaması sebebiyle “Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi” kurulmamış olup Banka Bonusu halka arz işlemleri Finansal Kurumlar Sendikasyon ve Borç Sermaye Piyasaları Direktörlüğü tarafından yerine getirilmektedir. Yatırımcıların özel bilgi talepleri dışında her türlü bilgi ve açıklama Banka’nın internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri ve Kurumsal Yönetim sayfaları altında yer almaktadır.

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Yatırımcıların kararlarını etkileyecek gelişmeler ortaya çıktığında veya öğrenildiğinde Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığı ile duyurulmaktadır. Banka’nın 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 olan veya kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere pay sahiplerinin her türlü bilgi talebi karşılanmaktadır.

Banka ana sözleşmesinde özel denetçi atanması talebine ilişkin herhangi bir düzenleme bulunmamaktadır. Banka’ya dönem içinde özel denetçi tayini ile ilgili herhangi bir talep yapılmamıştır.

4- Genel Kurul Toplantıları

Banka pay sahipleri 26.03.2024 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 bildirimi Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapılmıştır.

Banka’nın 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 yayımlanmakta olup, ayrıca Genel Müdürlükte tüm pay sahiplerinin incelemesine açık bulundurulmaktadır.

5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

Banka’nın 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- Kâr Payı Hakkı

Banka kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka Ana Sözleşmesi’nin “Safi Kârın Tespiti” başlıklı 32. “Safi Kârın Tahsis ve Tevzi” başlıklı 33. ve “Yedek Akçeler” başlıklı 34. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kâr dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Olağan Genel Kurulda kâr 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

Banka'nın Bilgilendirme Politikası, tabii olduğumuz mevzuat gereğince güncellenerek Banka internet sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak yayımlanmaktadır. Bilgilendirme Politikası çerçevesinde, Banka Yönetim Kurulu ve Genel Müdürlüğü'nün bilgi ve onayı dâhilinde "Finansal Raporlama ve Vergi Direktörlüğü" 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 ("BİST") 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 ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı ve Hukuk Genel Müdür Yardımcılığı görevlendirilmiştir. Söz konusu Bölümlerin yetkilileri Üst Yönetim ile yakın iş birliği içinde bu sorumluluklarını yerine getirirler.

Banka'nın 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 BİST düzenlemeleri doğrultusunda Kamuyu Aydınlatma Platformu ("KAP") bildirimi 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 yayımlanır.

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" ve "Kurumsal Yönetim" başlıkları altında başta yatırımcılarımız olmak üzere, kamuya yönelik bilgiler içeren konular yer almaktadır. Banka açıklamaları Türkçe olarak müşterilerin 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 geçen bilgilere ve ilgili mevzuat gereğince açıklanması gereken bilgilere yer verilmektedir. Yılsonu faaliyet raporunda, Banka'nın piyasa konumu, genel finansal performansı 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 Yönetmeliğe uygun olarak hazırlanır. 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.

KURUMSAL YÖNETİM

BÖLÜM III- MENFAAT SAHİPLERİ

11- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Menfaat sahipleri kendilerini ilgilendiren hususlarda Banka tarafından genel kurul tutanakları, özel durum açıklamaları, basın bültenleri, toplantılar, elektronik posta ve/veya 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/şikâyetlerini şubeler, internet sitesi (www.ing.com.tr), Müşteri İlişkileri Merkezi (0850 222 0 600) ve sosyal medya aracılığıyla bildirirler.

Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı Banka içi düzenlemeler çerçevesinde personel ve üçüncü kişilerin istek, öneri ve şikâyetlerinin 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 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, 2024 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. 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.

ING Grubu kurumsal iklimini ve çalışan bağlılığını dünya çapında OHI (Organizasyonel Gelişim Endeksi) araştırması ile sürekli izlemektedir:

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

2024 yılı özelinde OHI Nabız Anketi, OHI Classic Anketi ve EXI Anketleri yapılmıştır.

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.

OHI aksiyonlarının daha yakın takibini yapabilmek amacıyla organizasyonel sağlığımızı iyileştirmek ve bu momentumu korumak, iletişim ve çalışan geri dönüşlerine hızlıca yanıt vermek için 2024 yılında OHI Nabız Anketi ve OHI Classic anketleri yapılmıştır. ING olarak özellikle inovasyon ve öğrenme ve çalışma ortamımızla tüm ING ülkeleri arasında fark yarattığımızı ve performans gösterdiğimizizi ortaya koyan bu sonuçlar ING içinde yaratmak istediğimiz kültürün de her geçen gün biraz daha güçlendiğini göstermektedir.

Sürekli Dinleme programı; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, severek çalışan, 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 2024 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.

ING İnsan Kaynakları yönetiminin ilgilendiği bir önemli konu da çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımıdır. Bu kapsamda 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık manifestosu yayınlanmıştır. Manifestoda “= ING” adı verilen yaklaşım ile tüm farklılıkların ardında fırsatlarda eşitiz, kariyerde ve birbirimize olan davranışlarda eşit olduğumuz vurgulanmıştır.

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 kurum olmayı hedeflemektedir.

İnsan Kaynakları, 2024 yılında ING'nin yenilikçi genetik koduna paralel olarak çalışan deneyimi ile birçok yeniliğe imza atmış ve çalışma ortamını sektörde rol model olacak şekilde geliştirmiştir.

2022 yılında çalışanların yan haklarını banka tarafından belirlenen ek fırsatlar doğrultusunda esnetebilecekleri FlexMe yan hak modeli geliştirilmiştir.

2015 yılında çalışanların taleplerini ilk kontakta çözmek ve İnsan Kaynakları süreçlerini kolaylaştırmak amacıyla kurulan İKON Çağrı Merkezi, operasyonel verimliliği arttırmak, çalışanlara daha hızlı çözümler sunabilmek adına 2022 yılında kapatılarak yerine Chatbot ve Live Chat uygulamaya alınmıştır. Çalışanların kolaylıkla ulaşabileceği Chatbot, soru çoklama yöntemi ile geliştirilmiş ve çalışanlardan gelen soruları 7/24 yanıtlamaktadır. Chatbot'un destek veremediği noktada Live Chat uygulama girerek çalışma saatleri içerisinde canlı destek sağlanmaktadır.

Tüm ING'ye özel izinlere ek olarak, Flexi İzinler uygulaması 2022 yılında hayata geçirilmiştir. Flexi İzinler uygulaması kapsamında izin bakiyesi olmayan çalışanlar da Flexi İzinler'den herhangi birini seçerek izin kullanabilmektedir.

Yetenek ve Gelişim

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.

2024 yılında 2.300'den fazla ING çalışanı eğitimlere katılmış ve kişi başı ortalama 5 gün sınıf içi/online eğitim düzenlenmiştir. ING'nin temel stratejilerinden olan sürekli öğrenme ve dijitalleşme kapsamında verilen eğitimler, dijital ortalama taşınmış ve çalışanlar kişi başı ortalama 17 saati sınıf içi/online, 12 saati e-eğitim olmak üzere toplam 29 saat eğitim almışlardır.

Eğitimlere 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. Şube Müdürlerine özel “Turuncu Gelişim Liderlik Programı” hayata geçirilerek tüm şube müdürleri bu programda dâhil edilmiştir.

ING'nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi ile iş birliğinde 2018 yılında başlattığı ve yaklaşık 1,5 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programının 8. grubunu 25 çalışan tamamlanmıştır. 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.

2024 yılında ING'de Veri Analisti olarak göreve yapan çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla planlanan “Veri Analisti Programı”ndan toplam 25 katılımcı mezun olmuştur.

Bankamızda ürün süreçlerinden, uçtan uca sorumlu olacak Product Manager rolüne geçiş yapan çalışanlarımızın yetkinliklerini geliştirme amacıyla 2023 yılında Sabancı Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen “Product Manager Sertifika Programı” 2. grubu başlanmış olup 25 katılımcı ile devam etmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM

Tüm ING çalışanları için kişisel gelişim ve liderlik konularında kendilerini geliştirebilecekleri Learn Up webinar seanslarına 1.600'e yakın kişi katılmıştır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program- Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2024 yılında 12 yeni mezun ITP göreve başlamıştır. ITP olarak Banka'da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 1 yıl boyunca ING'de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. ITP olarak ING'de çalışmaya başlayan genç yetenekler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 2 yıllık yoğun bir teorik ve iş başı eğitim programından geçecekler; yurt dışında bir ING ülkesinde kısa süreli çalışma imkânını da içeren toplam 4 rotasyon tamamlayacaklar.

ING'nin yeni işe alım modeli İşe Alım 1-2-3 kapsamında, yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmek amacıyla Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından geliştirilen ve ING'nin diğer ülkeleri ile de paylaşılan eğitim, tüm işe alım yapan yöneticiler için planlanmaya devam edilmiştir.

Performans Yönetimi

ING, çalışanlarının ölçülebilir hedeflerinin olmasının ve bunları başarmak amacıyla birbirlerine kenetlenerek ortak bir başarı kültürünü paylaşmalarının, kârlılığı 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 dâhil 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 uygulanışını 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, kârlılık verimlilik, müşteri memnuniyet oranı gibi çeşitli parametreler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanların performansı değerlendirilirken kişisel hedeflerinin yanı sıra, ING ve ING N.V.'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 4 yıldan az olmamak kaydıyla ertelenmekte ve en az %50'si nakit dışı araçlarla (ING N.V. 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. 2024 yılsonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 18'dir.

Tüm üst düzey yöneticiler dâhil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %13,76'dır.

Kariyer Yönetimi

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 imkânı 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 teşvik edildiği bir süreçtir. 2024 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 yayınlanmaktadır. ING'nin müdür ve direktör dâhil 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.

Ek olarak çalışanlara tüm kariyer olanak ve araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.) Ekim 2021'de ilk kez gerçekleştirilen Kariyer Haftası'nda anlatılmıştır. Ekim 2024'te tekrarlanan Kariyer Haftasında toplam 12 farklı seansa fiziksel/online toplam 4380 katılımcı dâhil olmuştur.

KURUMSAL YÖNETİM

2022 yılında gerçekleşen Kariyer Haftası'nda ilk kez lansmanı yapılan, çalışanlarımızın farklı kariyer yollarını keşfetmesi ve deneyimlemesi amacıyla "Local STA", "Double Major", "Turuncu Misafir" İK uygulamaları hayata geçirilmiştir.

Local STA Programı: Bir çalışanın belirli bir süre için farklı bir departmanda görev almasıdır.

Double Major Programı: Çalışanın haftanın 1 veya 2 gününde kendi ekibinden farklı bir bölümde çalışmasıdır. Bu deneyimin amacı çalışanın kariyer yolunda farklı fırsat ve alanları keşfetmesini sağlamaktır.

Turuncu Misafir Programı: Ekipler arası sinerji, empatiyi artırmak ve çalışanın farklı birimlerle ilgili iş üzerinde bilgi edinmesini sağlamak amacıyla belirli bir süreliğine bulunduğu ekipten farklı bir ekibe misafir olarak gitmesi, bu süre boyunca misafir olarak gittiği roldeki işi yapmasıdır.

ING yetenek uygulamaları çalışanı kendi gelişim sürecinin lideri olmak konusunda da cesaretlendirir ve teşvik eder. Bireysel Gelişim Planı (IDP) de bu uygulamaların merkezinde yer almaktadır. IDP, çalışanın kişisel gelişim ihtiyaçlarını ve hedeflerini düşünmesine ve planlamasına yardımcı olan etkili bir araçtır. Bireysel Gelişim Planı (IDP) üç bölümden oluşmaktadır.

Bunlar;

- Şimdi için Planlama: Çalışanın mevcut rolünde daha etkili olmasına yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.
- Gelecek için Planlama: Çalışanın ING'deki bir sonraki rolüne hazırlayacak veya mevcut rolünü genişletmesine yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.
- Daha Ötesi için Planlama: Şimdi veya gelecekte ING dışında yeni bir rol veya kariyere hazırlanmasına yardımcı olacak gelişim aksiyonlarını belirlemesini sağlar.

Sosyal Olanaklar

Tüm ING Grubu ülkelerde uygulanmaya başlanan ve global ile uyumlu çalışmasını mümkün kılacak olan "ING'nin Çevik Çalışma Modeli" dönüşüm yolculuğunun çalışmaları "Ürün ve Kanal Geliştirme Ekipleri" için 2020 yılının başında başlamıştır.

Çevik çalışma modelinin amacı; değişen müşteri ihtiyaçlarına daha hızlı cevap verebilmek, geleneksel bankacılık anlayışının dışına çıkarak yeni hizmet ve iş modellerini çok daha hızlı hayata geçirebilmek ve inovasyonun hızını artırmaktır.

Dönüşüm sürecine dâhil olan ürün ve kanal geliştirme ekipleri için ise; kendi içinde organize olan, karar alan, daha hızlı ve şeffaf iletişim kuran takımlar halinde çalışmaları amaçlanmıştır.

Çalışanlarına uzaktan ve esnek çalışma modelleri sunan ilk özel banka olan ING, sektörde bir ilke daha imza atarak 2020 yılında mevcut modellerine ek dört yeni çalışma modeli daha geliştirdi.

Bu modeller; tamamen uzaktan çalışma, ayın bir haftası uzaktan çalışma ve haftada üç veya dört gün çalışmayı içeriyor. Önce kendin, sonra ING'li olursun yaklaşımı ile tasarlanan yeni iş modellerinin 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmuştur. Flexi çalışma modelleri:

Flexi365: Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş'taki Operasyon Merkezi'nde işlerinin doğası ve regülasyonlar izin verdiği kapsamda uygun olan tüm çalışanlara yönelik olan bir uygulamadır. Faaliyet gösterdiği iş kolu ve görevi uygun olan ING'liler, başvurularının olumlu sonuçlanması durumunda diledikleri takdirde haftanın beş günü uzaktan çalışabileceklerdir.

Ayda Bir Haftam Flexi: Maslak Genel Müdürlük- çalışanlarına yönelik bu model, üç hafta ofisten, bir hafta uzaktan çalışmayı kapsamaktadır. ING'liler dâhil oldukları çalışma modeli fark etmeksizin, her ayın üçüncü haftasında diledikleri yerden çalışabileceklerdir.

Haftam 3 Gün Flexi ve Haftam 4 Gün Flexi: İşlerinin doğası ve regülasyonlar izin verdiği kapsamda uygun olan tüm çalışanlara yönelik bu uygulama ile çalışanlar başvurularının olumlu sonuçlanması sonrasında tercihlerine göre haftada 3 gün veya 4 gün çalışabileceklerdir.

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 vizyonunun ışığında faaliyetlere yön vermesi amacıyla oluşturulmuş Çevresel ve Sosyal Risk Politikaları, ING'nin kredi risk yönetimi uygulamalarının ayrılmaz bir parçasıdır. Başka bir deyişle faaliyetlerin olası tüm sosyal ve çevresel yan etkileri (ormanların yok edilmesi, hava kirliliği, çocukların çalıştırılması ve tartışmalı silahlar gibi) derinlemesine incelenmektedir.

Politikalar insan hakları, iklim değişiklikleri gibi konular ile ilgilenen organizasyonlar, çalışanlar, müşteriler ve hissedarlar ile yapılan çalışmalar ile geliştirilmekte ve güncellenmektedir.

ING Grubu, Haziran 2003'te Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları 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" bağlamında sürdürmektedir.

ING Grubu, açıkladığı Terra yaklaşımı kapsamında, öncelikli sektörlerle iklim uyum doğrultusunda bir yol haritası çizerek bu sektörlerin iklim karnesini oluşturmaktadır. ING Grubu bu çerçevede, proje finansmanında sosyal sorumluluk ve çevre risklerini gözetmekte ve ilgili prensipler paralelinde hareket etmektedir. ING Grubu aynı zamanda iklim eylemi yaklaşımının tüm unsurlarını sunan ilk Entegre İklim Raporu'nu 2021 yılında yayınladı. Her sene yayınlanan rapor, ING finansmanının iklim değişikliği üzerindeki etkisini özetlerken, kurumun kredi portföyünü küresel iklim hedefleriyle uyumlu hale getirmek için geliştirdiği Terra Yaklaşımı doğrultusunda gösterdiği ilerlemeleri de içermektedir. Raporun adı 2024 yılında İklim Gelişim Raporu olarak değişmiştir.

BM Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne katılarak iklim hedeflerini yenileyen ve küresel sıcaklıklardaki artışı 2 derece santigrat yerine 1,5 derece santigradın altında tutmak ve 2070 yerine 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşmak olarak yeni hedeflerini açıklayan ING, bu kapsamda çalışmalarını hız kesmeden sürdürmektedir.

ING, Türkiye Bankalar Birliği tarafından 1 Kasım 2001 tarihinde yayınlanan 1012 sayılı "Bankacılık Etik İlkeleri"ne uyum sağlamayı 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 imzacısıdır. ING, kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Ayrıca Eşittir ING platformu kapsamında cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık sağlamıştır. Bununla birlikte ING, Çeşitlilik, Kapsayıcılık ve Aitlik politikası çerçevesinde ilerlemektedir.

ING, UN Global Compact Türkiye tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu'nda 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 8 banka ile 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.

Türkiye'nin lider tasarruf bankası olma vizyonu ile faaliyet gösteren ING, finansal sağlığın sürdürülebilir bir dünya yaratmada önemli bir rol oynadığına inanmaktadır ve içinde bulunduğu topluma karşı sorumluluğunu yerine getiren bir kurum olma gayretiyle çalışmaktadır. ING Youtube kanalında sade bir dilde içerikler ürettiği "Para Mevzuları" video serileri ile kamuoyunu finans/bankacılık konularında bilgilendirmektedir. Para Mevzuları altında yer alan Finansal Okuryazarlık video serisi Turuncu Sorular'ın her bölümünde finans, bankacılık ve ekonomi alanında merak edilen soruları, konusunda uzman bir ING'li ile birlikte cevaplamaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

ING, Tasarruf Bankacılığı misyonunun gereği olarak Ekim 2011’den bu yana yürüttüğü Türkiye’nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması ile kentli nüfusun tasarruf alışkanlıklarını, değişimlerini ve tasarruf etme olasılıklarını saptamaktadır. 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. Daha kapsamlı ve zengin bir içerik sunmak amacıyla araştırma yenilenmiş ve bu kapsamda 2024 yılında raporun yayınlanmasına ara verilmiştir.

ING çalışanları iklim ve finansal sağlık başta olmak üzere ING’nin odak alanları çerçevesinde kurumsal zamanlarının bir kısmını toplumsal sorunların çözümüne ayırmak; sosyal sorumluluk inisiyatiflerinde zamanını, uzmanlığını ya da maddi kaynaklarını paylaşmak üzere Turuncu Kalpler platformunda buluşmaktadır. Turuncu Kalpler kapsamında gönüllülük yapmak isteyen ING’liler, duyurulan projelere başvurabilmekte veya kendi proje tekliflerini önerebilmektedir. Bu doğrultuda Turuncu Kalpler kapsamında ING’liler, 2024 yılında ING’li gönüllüler Deniz Temiz Derneği (TURMEPA) iş birliğiyle kıyı temizliğinde, Engelli ve Muhtaç Hayvanları Yaşatma ve Koruma Derneği (ENCANDER) iş birliğiyle hayvanların yaşam alanlarının iyileştirilmesinde, İstanbul Maratonu’nda Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) ile koşarak çocukların nitelikli eğitime ulaşmasında gönüllü olarak destek olmuşlardır.

Öte yandan ING, kadının güçlendirilmesine verdiği destek paralelinde Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliği ile 2019 yılında oluşturduğu ING Eşit Gelecek Fonu adlı burs fonunu sürdürmektedir. Fon kapsamında her yıl mühendislik eğitimi alan kadın öğrencilere destek sağlanmaktadır. ING ayrıca, Koç Üniversitesi’nin Anadolu Bursiyerleri Programı’nı ve Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı’nı desteklemektedir. Ayrıca ING, Kadınlar Basketbol Süper Ligi’nin isim sponsoru olarak 2014 yılından bu yana basketbol sporuna verdiği desteği kadını güçlendirme misyonu ile birleştirerek Türkiye’deki sözcülüğünü pekiştirmiştir. Bununla beraber, iş hayatında kadının güçlendirilmesine katkıda bulunmayı hedefleyen ING, çalışma hayatına ara veren kadınların yeniden iş hayatına dönmelerini sağlayacak çalışmalara imza atan YenidenBiz Derneği nin üyeleri arasındadır.

Türkiye’nin lider dijital kurumu olmayı hedefleyen ING, bu doğrultuda yürüttüğü toplumsal yatırımlarına 2020 yılında Habitat Derneği, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) iş birliği hayata geçirdiği Dijital Öğretmenler projesini eklemiştir. ING, bu proje ile öğretmenlerin dijitalleşen dünyaya adım atmasını, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini, kazandıkları becerilerini ilkökul-ortaokul öğrencilerine aktarmalarını ve farklı bölgelerden öğretmenlerin eşit dijital becerilere sahip olması yolunda katkı sağlanmasını hedeflemektedir. İki fazdan oluşan projede ODTÜ’lü akademisyenler tarafından hem senkron hem de asenkron eğitimler verilmektedir.

2024 yılında toplamda 9 bin öğretmene ulaşan Dijital Öğretmenler Projesi birçok ulusal ve uluslararası ödül kazanmıştır. Dijital Öğretmenler Projesi projenin hayata geçtiği 2020 yılı üçüncü çeyreğinden itibaren bugüne kadar uluslararası Global Business Excellence Awards tarafından verilen Üstün Topluluk Girişimi” ve “Üstün Eğitim Hizmeti” ile PSM Awards 2020’de “Sosyal Sorumluluk” kategorisinde Altın Ödül’ün sahibi olmuştur. Dijital Öğretmenler Projesi ayrıca; finans sektöründeki yenilikçi, yaratıcı, sosyal sorumluluk odaklı işleri ödüllendiren Sardis 2021 ödüllerinde Toplumsal Sosyal Sorumluluk, Pozitif Sosyal Etki kategorisinde Gümüş Sardis, Stevie Uluslararası İşletme Ödülleri (International Business Awards) 2021 kapsamında Sosyal Sorumluluk alanında Yılın İletişimi ve Halkla İlişkiler Kampanyası dalında Altın Stevie ödülü ve Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği tarafından, kurumsal eğitim ve gelişim alanında yapılan iyi uygulamaları, yatırım ve çalışmaları desteklemek amacıyla verilen TEGEP 2021 Öğrenme ve Gelişim Ödülleri’nin Toplumsal Katkı Sağlayan Gelişim Programı Kategorisi altın ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca proje, Dünya Bilgi Toplumu Zirvesi (WSIS) Forumu paydaşlarının sürdürülebilir kalkınmayı ilerletmek için bilgi ve iletişim teknolojilerinin gücünden yararlanan proje ve faaliyetleri değerlendirdiği WSIS Ödülleri’nde “Kapasite Geliştirme” kategorisinde en çok oyu alarak kategori şampiyonluğuna layık görülmüştür.

ING, 2024 yılında hayata geçirdiği toplumsal yatırımlarda 6 Şubat 2023 depremlerinden etkilenen Kahramanmaraş’ın yeniden kalkınmasına destek sağlamayı sürdürmüştür. ING Türkiye ve Habitat Derneği iş birliğiyle yürütülen İş Hayatına Turuncu Destek Projesi kapsamında Kahramanmaraş Turuncu Ofis adında ortak bir çalışma alanı açılmıştır. ING Türkiye Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi binasında yer alan ortak çalışma alanından depremde etkilenen, çalışma ofisi olmayan girişimciler, girişimci adayları ve öğrenciler yararlanmıştır. Bu ofiste aynı zamanda Habitat Derneği tarafından iş dünyasına ve girişimcilığe yönelik eğitim ve kapasite geliştirme programları gerçekleştirilmiştir. Bölgedeki kadın girişimciliğini desteklemek amacıyla ING Türkiye ve KAGİDER iş birliğinde Kadın Girişimciler Turuncu Destek projesi hayata geçirilmiştir. Ayrıca, ING Türkiye ve Türk Eğitim Vakfı iş birliğiyle eğitimde fırsat eşitliğini desteklemek amacıyla Kahramanmaraş’ta bir anaokulu yapılması için 2024 yılında çalışmalara başlanmıştır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15- Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu

John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üye ve Denetim Komitesi Başkanı
M. Aşkın Dolaştır*	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi

*06.06.2024 tarihi itibarıyla Nermin Güney yerine Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak atanmıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy ve Genel Müdür ve doğal Yönetim Kurulu Üyesi olan Alper İhsan Gökgöz dışında icracı üye bulunmamaktadır.

Banka 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, Risk Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Ücretlendirme Komitesine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

- John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
- A. Canan Ediboğlu, Başkan Vekili (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- Alper İhsan Gökgöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Karst Jan Wolters, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

- M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- M. Aşkın Dolaştır, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Risk Komitesi

Risk Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

- Karst Jan Wolters, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
- A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
- M. Semra Kuran, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
- M. Aşkın Dolaştır, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

KURUMSAL YÖNETİM

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

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

Ücretlendirme Komitesi:

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

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

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 iştiraklerindeki 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” ile “Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde, bilgi sistemleri de dâhil olmak üzere, teftiş çalışmaları sistematik ve belgelendirmeye dayalı risk bazlı denetim yaklaşımı ile gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda Teftiş Kurulu Başkanlığı, 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 Banka'ya karşı personel ya da üçüncü kişilerce gerçekleştirilen hile, dolandırıcılık veya sahtekârlık 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 Uluslararası Standartlara, İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Temel Prensiplere, Etik Kurallara ve diğer kuruluşların belirlediği meslek standartlarına (ulusal mesleki denetim standartlarına) 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 günlük faaliyetleriyle ilgili iş kollarıyla iş birliği yapmakta ve bağımsız analizler gerçekleştirmektedir. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, 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 Direktörlüğü

Banka'nın 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, likidite risklerine ilişkin İLYDS (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci) standartları benimsenmiş olup likidite stres testi, acil durum sermaye ve fonlama planı, gün içi likidite yönetimi, Risk iştahı Yapısı ve Fon Transfer Fiyatlaması Banka'da uygulanmaktadır. 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 Riske Maruz Değer (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 yapısı 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.

18.2.2. Kredi Riski Kontrol, Risk, Sermaye ve Raporlama 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 (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Avrupa Merkez Bankası (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 izlenmekte, 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 ihtiyatlı bir şekilde değerlendirilmektedir.

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 çalışmaları yoğun olarak devam etmektedir. Bu kapsamda Kredi Riski Kontrol Bölümünün temel sorumlulukları İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD), TFRS 9 ve Makroekonomik Etki ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) modellerinin geliştirilmesi ve performanslarının izlenmesi ile TFRS 9 Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) hesaplamalarının yürütülmesidir.

Bölüm, Banka içerisinde İSEDES sürecinin koordinasyonunu sağlamakta, İSEDES raporunun hazırlanması ile ilgili çalışmaları yürütmektedir. Ayrıca Banka'nın maruz kaldığı risklere yönelik duyarlılık analizleri, kurum seviyesi stres testleri gerçekleştirilmekte ve risklerle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bölüm, içsel Temerrüt Oranı (TO)- Temerrüt Halinde Kayıp (THK)- Temerrüt Tutarı (TT) tahminlerinin kullanıldığı İDD yöntemine göre sermaye yeterliliği ve stres çalışmalarını koordine etmekte, Banka Risk İştahı Yapısı, ülke ve yoğunlaşma risklerine ilişkin politikaları yönetmektedir.

Banka'ya özgü risk türleri ve sermaye yönetimi arasındaki entegrasyonu sağlanması amacı ile değişen, güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları vb.) ve düzenlemeler takip edilmektedir. Sürdürülebilirlik, çevresel, sosyal, yönetim (ESG) ve iklim riski konularında yerel ve uluslararası düzenlemelerdeki gelişmeler takip edilerek Banka'nın bu alanlardaki risk yaklaşımına katkı sağlanmaktadır.

18.2.3. Model Risk Yönetimi Bölümü

Model Risk Yönetimi bölümünün Banka'da geliştirilen ve kullanılan resmî düzenlemeye tabi olan ve resmî düzenlemeye tabi olmayan kapsamı ilgili Validasyon Politikası ile belirlenen analitik modellerin validasyonundan sorumludur. Bölümünün rol ve sorumlulukları özetle şunlardır:

- Geliştirilen modellerin güvenilir, kullanım amacına, yasal düzenlemeler ve içsel politika ve prosedürlere 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,
- Bankanın yeni ürün ve hizmetlerinin bir model olup olmadıklarını değerlendirmek (PARP).

18.3. Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı, uyum kontrolleri vasıtasıyla, bankanın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ("Kanun") ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kuralları ile bankacılık teamüllerine uyumunun sağlanmasından sorumludur. Ayrıca, iç kontrol sistemi ile iç kontrol faaliyetleri ve bunların nasıl icra edileceği, Bankanın gerçekleştirdiği tüm faaliyetlerin nitelikleri dikkate alınarak, İç Kontrol tarafından ilgili birimlerin üst düzey yöneticileri ile kontrol ortamının sağlanması için Yönetim Kurulu'na doğrudan raporlayan Risk Komitesi aracı ile gerekli faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı, Kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Etik İlkeler, Turuncu İlkeler, ING Davranış Kuralları ile banka içi politika ve kurallardaki değişiklikler hakkında, Banka personelinin en kısa sürede bilgilendirilmesini, Bankanın ölçüğü, faaliyetlerinin niteliği ve karmaşıklığına göre yeterli sayıda ve mesleki uzmanlığa sahip personeli ile görev yapmaktadır.

04.12.2024 tarihi itibarıyla, İç Kontrol ve Uyum Risk Yönetimi departmanları birleştirilerek "Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı" altında konumlandırılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

18.3.1. İç Kontrol Bölümü

İç Kontrol Bölümü; Şubeler İç Kontrol, Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol ve Süreç İç Kontrol Bölümlerinden oluşmaktadır.

İç Kontrol Bölümü;

- 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 etmektedir.
- Banka bilançosunun ve resmî raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmektedir.
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamaktadır.
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmaktadır.
- 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 Banka'nın tüm şubelerinde 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 ekibi 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 yansıtmak amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

18.3.2. Uyum Risk Yönetimi

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.

Risk Komitesi'ne raporlayan Uyum Risk Yönetimi, ING Uyum Risk Yönetimi Çerçevesinde uyum riski ile ilgili tüm alanlarda ING çalışanlarına danışmanlık yapar, sürdürülebilirlik kapsamındaki iş süreçlerinde uyum riskleri yönünden destek verilmesini sağlar, izleme faaliyetleri gerçekleştirir, eğitimler düzenler ve uyum risklerine ilişkin farkındalığın artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunur. Tüm bunları risk-bazlı yaklaşımla izleyerek ve dönemsel olarak raporlayarak, ING'nin ve İştiraklerinin uyum risklerini etkin biçimde yönetmelerine destek olur.

MASAK Uyum Programına İlişkin Yönetmelik uyarınca ING Bank A.Ş. ve kayıtlı ofisleri Türkiye'de bulunan bağlı ortaklıkları ING Türkiye Finansal Grubu'nu oluşturmaktadır. ING Türkiye Finansal Grubu aşağıdaki şirketlerden oluşmaktadır:

- i. ING Bank A.Ş. (Ana finansal kuruluş)
- ii. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
- iii. ING Finansal Kiralama A.Ş.

18.4. Finansal Olmayan Risk Yönetimi Direktörlüğü

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.

Finansal Olmayan Risk Yönetimi Direktörlüğünün görevi ING İştirakleri de dâhil 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.

Ayrıca,

- Finansal olmayan risk yönetimi ile ilgili politika ve prosedürlerin oluşturulması ve değişen koşullara göre yenilenmesi hususlarında Risk Komitesi'ne ve ING Üst Yönetimi'ne öneriler sunmak,
- Finansal olmayan risk iştahını belirlemek,
- 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,
- Finansal olmayan riskler ile ilgili limitler belirlemek, izlemek ve limit aşımalarını raporlamak,
- Operasyonel risk kayıp veri tabanını kullanarak düzenli raporlar üretmek,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dâhil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak,
- Operasyonel risklerin azaltılması yönünde süreç iyileştirme çalışmalarında yer almak,
- BDDK Destek Hizmetleri Yönetmeliği ve Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği kapsamında alınacak hizmetlere ilişkin risk değerlendirmelerine ve beklenmedik durum planlarına ilişkin görüş vermek,
- Finansal olmayan risk yönetimine konu olayları raporlamak ve takip etmek,
- Finansal olmayan 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,
- Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) belirleme süreçlerinde danışmanlık yapılması, takip edilmesi, yıllık olarak gözden geçirilmesi ve turuncu/kırmızı sinyal verenlerle ilgili aksiyon alınmasını sağlamak,
- Finansal olmayan risklerle ilgili senaryo analizleri gerçekleştirmek,
- ING Risk Takip Sistemi iRisk veri girişi ve kontrolleri, risk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesini sağlamak,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (FORK) süreçleri, koordinasyon ve yönetimini gerçekleştirmek,
- Her çeyrek sonunda Finansal Olmayan Riskler Gösterge Tablosu (FORT) hazırlanması, Finansal Olmayan Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na raporlamak,
- Bilgi sistemleri kontrollerinin tasarım ve işletimini değerlendirmek,
- Kontroller sonucunda belirlenen eksikliklerin giderilmesi ve aksiyon alınması amacıyla ilgili birimlere ve üst yönetime bildirimde bulunmak,
- Veri sızıntısı önleme uygulamasında Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından kapatılan uyarıların örneklem üzerinden incelenmesi ve Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından takip edilen işlerin kalite kontrol sonuçlarının üst yönetime raporlamak,
- Dış servislere ilişkin iz kayıtlarıyla ilgili Veri Yönetimi Bölümünün her ay seçtiği örneklemin yetkisiz ya da amaç dışı sorgulama yapılıp yapılmadığına dair inceleme yapmak,
- Bilgi Paylaşım Komitesinin üyesi olarak, teknik ve idari tedbirler kapsamında alınması gereken önemlerin ilgili taraflarca karşılanıp karşılanmadığının değerlendirmek,
- Fiziksel ve Kişisel Güvenlik riskleri kapsamında ilgili standartlar doğrultusunda yapılan çalışmaları izlemek ve sorgulamak,
- Dolandırıcılık Raporlama Kategorilerinin ve farklı kontrol çerçevelerindeki dolandırıcılık kontrollerinin sorgulamak,
- Yıllık olarak hazırlanan Dolandırıcılık ile Mücadele Planı'nın sorgulamak, aksiyonların takibini gerçekleştirmek.
- Banka'daki bilgi varlıklarının belirlenerek iş etki analizi ile sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla detaylı risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş vermek, çıktıları onaylamak,
- Yerel Bilgi ve Süreklilik Risk Tabiatının oluşturulmasını sağlamak Finansal Olmayan Risk Yönetimi'nin görevleri arasında yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

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 tarafından 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 26.03.2024 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 400.000.-TL'yi geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

MALİ DURUM VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

ING'nin performansı, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd. tarafından değerlendirilmektedir. Fitch Ratings Ltd. 6 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, Türkiye'nin mevcut kredi notunu, uzun vadeli yerli ve yabancı para ihraç için "BB-" olarak teyit eden Fitch Ratings Ltd., 17 Eylül 2024 tarihi itibarıyla ING Bank A.Ş.'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını "BB-" olarak teyit etmiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 17 Eylül 2024 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB- (Görünüm: Durağan)
Uzun Vadeli Yerel Para Notu	BB- (Görünüm: Durağan)
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B
Kısa Vadeli Yerel Para Notu	B
Ana Hissedar Destek Notu	bb-
Ulusal Uzun Vadeli Notu	AA (tur) (Görünüm: Durağan)
Finansal Kapasite Notu	B+

GİRİŞ

2024 YILI DEĞERLENDİRME

KURUMSAL YÖNETİM

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

İLETİŞİM

KURUMSAL YÖNETİM

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

Hem ülkemizde hem de küresel düzeyde piyasalarda dalgalanmaların gözlemlendiği 2024 yılında, etkin ve ihtiyatlı risk yönetimi anlayışımızı sürdürerek bu alandaki çalışmalarımızı uluslararası standartlarla uyumlu olarak gerçekleştirmeye devam ettik. Bu kapsamda ING, yıl boyunca maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü ise yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle uygulamıştır. Büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan temelinde kurgulamış olan ING, 2024 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 2024 yılında da müşterilerine kaliteli hizmet sunmaya devam etmiştir. 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, ING'nin 2024 yıl sonu konsolide mevduat toplamı 130,6 milyar TL seviyelerine ulaşmış, konsolide nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı ise 124,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu bünyesine katıldığı günden beri, ana ortağından uzun ve kısa vadeli kaynak temin etme imkânına sahip olmuştur. 2024 yıl sonu itibarıyla konsolide alınan krediler toplamı 30,5 milyar TL olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %15 olarak gerçekleşmiştir.

ING'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde konsolide nakdi net kredi hacmi 103 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıl sonunda konsolide net kredi portföyü konsolide aktif toplamının %52'sini teşkil etmiştir.

ING'nin geçtiğimiz yıllarda yaptığı yatırımların sonucunda genişleyen yaygın mevduat tabanı 2024 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 2024 yılı konsolide net kârı 2.235 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2024 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin;

- Konsolide aktif büyüklüğü 199.013 milyon TL,
- Konsolide özkaynakları 20.031 milyon TL,
- Konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %21,9
- Konsolide net dönem kârı 2.235 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak-31 Aralık 2024 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2024 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin 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.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



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 yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüphecililiğimizi 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, sahtekârlık, 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.
- Bankanın 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 hâlinde, 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 dâhil 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 dâhil 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 hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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



Fatma Ebru Yücel SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL 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**
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : **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.

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür

K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökçe ÇAKIT
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü

M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Başkanı

M. Aşkın DOLAŞTIR
Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan : Nurgül BİLGİÇER FİLİS/Müdür
Tel No : (212) 403 72 66
Faks No : (212) 286 61 00

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
Birinci bölüm	
Genel bilgiler	
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	102
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	103
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	104
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	105
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	105
VI. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemle dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	105
VII. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	105
İkinci bölüm	
Konsolide olmayan finansal tablolar	
I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	106
II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	108
III. Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu	110
IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	111
V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	112
VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu	114
VII. Kâr dağıtım tablosu	115
Üçüncü bölüm	
Muhasebe politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	116
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	117
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	117
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	118
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	119
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	119
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	119
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	122
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	124
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	124
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	125
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	125
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	125
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	126
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	126
XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	128
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	128
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	128

	Sayfa
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	132
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	132
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	132
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	132
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	132
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	132
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	132

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	133
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	137
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	151
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	154
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	158
VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	159
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	171
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	172
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	174
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	174
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	194
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	196

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	198
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	215
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	224
IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	228
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	233
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	234
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	235
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	237

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	237
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	237

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	237
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	237

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 satış 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 hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan 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 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 ve 31 Aralık 2023 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	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hissedenden oluşmaktadır.

31 Aralık 2024 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 A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri M. Semra Kuran ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

1 Nisan 2024 tarihinde, Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olan Nermin Güney'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı M. Semra Kuran'a devredilmiştir.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Aşkın Dolaştır	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökgöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Cankut Öztürk	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Hüsnüye Ulu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Okan Korkmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler

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

Operasyon Genel Müdür Yardımcımız Tuğçe Bora Kılıç, 16 Nisan 2024 37/1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, rapor tarihi itibarıyla Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine de vekalet etmektedir.

Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps, 31 Mayıs 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmış, ING Grubu Global Krediler biriminde görev almıştır. 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevine Nermin Güney atanmıştır.

6 Haziran 2024 tarihinde Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifa eden ayrılan Nermin Güney yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Aşkın Dolaştır'ın atanmasına ve Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Banka'da Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Wouter Meijs, 30 Haziran 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılarak, ING Global IT Lideri olarak görev almış olup, 28 Haziran 2024 tarih, 57-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcılığı görevine Alper Gökgöz vekalet etmektedir.

Risk ve Finans Teftiş Başkan Yardımcısı ve vekaleten Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Cankut Öztürk, 1 Ekim 2024 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, Uyum ve İç Kontrol ekipleri tek bir çatı altına alınarak “Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı” olarak birleşmiş olup, Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Özge Gürsoy, 4 Aralık 2024 tarih, 102-1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.’de Genel Müdür olarak görev yapmakta olan Hüsnüye Ulu, 10 Aralık 2024 tarih, 103-2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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 kararnamelemler 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 59 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

Bankaların “Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında Banka için mali olmayan bağlı ortaklık kapsamı dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Banka’nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan ING Teknoloji A.Ş.’nin kuruluşu 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilmiştir. Banka, ING Teknoloji A.Ş.’yi mali kuruluş olmadığından finansal tablolarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar satırında göstermiş olup, söz konusu firma Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemiştir.

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 kâr veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		48,025,309	23,038,904	71,064,213	20,804,151	22,162,033	42,966,184
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		40,508,930	20,841,554	61,350,484	16,110,953	20,749,859	36,860,812
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	20,238,942	19,105,183	39,344,125	7,609,515	19,347,863	26,957,378
1.1.2 Bankalar	(I-3)	7,692	1,738,729	1,746,421	982	1,404,392	1,405,374
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		20,273,676	-	20,273,676	8,508,257	-	8,508,257
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(11,380)	(2,358)	(13,738)	(7,801)	(2,396)	(10,197)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	890,669	897,002	1,787,671	12,465	429,638	442,103
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		890,095	897,002	1,787,097	12,154	429,638	441,792
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		574	-	574	311	-	311
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	5,337,778	2,842	5,340,620	3,812,200	1,863	3,814,063
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		5,226,106	-	5,226,106	3,747,434	-	3,747,434
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		111,672	2,842	114,514	64,766	1,863	66,629
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		1,287,932	1,297,506	2,585,438	868,533	980,673	1,849,206
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,098,008	1,297,506	2,395,514	827,566	980,673	1,808,239
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	189,924	-	189,924	40,967	-	40,967
II. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		67,016,834	28,070,038	95,086,872	58,790,465	25,611,231	84,401,696
2.1 Krediler	(I-5)	55,454,031	28,208,526	83,662,557	49,884,145	25,962,932	75,847,077
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	12,681,010	-	12,681,010	9,970,600	-	9,970,600
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		12,681,010	-	12,681,010	9,970,600	-	9,970,600
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,118,207)	(138,488)	(1,256,695)	(1,064,280)	(351,701)	(1,415,981)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	33,368	-	33,368	-	-	-
3.1 Satış amaçlı		33,368	-	33,368	-	-	-
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		1,088,212	1,703,299	2,791,511	947,201	1,234,860	2,182,061
4.1 İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	1,088,212	1,703,299	2,791,511	947,201	1,234,860	2,182,061
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		1,078,212	1,703,299	2,781,511	765,819	1,234,860	2,000,679
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	181,382	-	181,382
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	3,332,897	-	3,332,897	758,536	-	758,536
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	2,329,478	-	2,329,478	1,043,982	-	1,043,982
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2,329,478	-	2,329,478	1,043,982	-	1,043,982
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	2,729	-	2,729
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	262,694	-	262,694
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	1,740,980	-	1,740,980	2,058,754	-	2,058,754
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	3,193,849	13,633	3,207,482	6,821,266	22,343	6,843,609
Varlıklar toplamı		126,760,927	52,825,874	179,586,801	91,489,778	49,030,467	140,520,245

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	95,337,573	35,764,154	131,101,727	69,124,080	31,224,296	100,348,376
II. Alınan krediler	(II-3)	4,103	11,313,927	11,318,030	9,316	13,726,348	13,735,664
III. Para piyasalarına borçlar		104,225	714,647	818,872	16,142	167,636	183,778
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		1,823,250	3,039,183	4,862,433	1,461,157	758,706	2,219,863
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,814,005	3,039,183	4,853,188	1,461,157	758,706	2,219,863
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	9,245	-	9,245	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	136,360	-	136,360	212,310	-	212,310
X. Karşılıklar	(II-8)	957,976	461,684	1,419,660	581,770	345,525	927,295
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		273,994	-	273,994	215,110	-	215,110
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		683,982	461,684	1,145,666	366,660	345,525	712,185
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	1,095,840	-	1,095,840	257,919	-	257,919
XII. Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	-	-	-	-	-	-
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları	(II-11)	-	5,128,095	5,128,095	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	5,128,095	5,128,095	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	2,942,451	732,125	3,674,576	6,400,729	1,366,253	7,766,982
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	20,031,208	-	20,031,208	14,868,058	-	14,868,058
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 kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		2,201,139	-	2,201,139	(43,091)	-	(43,091)
16.4 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		741,572	-	741,572	232,101	-	232,101
16.5 Kar yedekleri		11,367,094	-	11,367,094	9,494,742	-	9,494,742
16.5.1 Yasal yedekler		648,464	-	648,464	563,562	-	563,562
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		10,718,630	-	10,718,630	8,931,180	-	8,931,180
16.5.4 Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya zarar		2,235,135	-	2,235,135	1,698,038	-	1,698,038
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		2,235,135	-	2,235,135	1,698,038	-	1,698,038
Yükümlülükler toplamı		122,432,986	57,153,815	179,586,801	92,931,481	47,588,764	140,520,245

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		282,655,929	223,686,925	506,342,854	159,360,463	225,636,014	384,996,477
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	8,312,897	23,887,534	32,200,431	3,604,761	16,994,938	20,599,699
1.1 Teminat mektupları		3,919,927	10,115,794	14,035,721	3,593,133	9,395,369	12,988,502
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,865	-	2,865	2,797	-	2,797
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		3,917,062	10,115,794	14,032,856	3,590,336	9,395,369	12,985,705
1.2 Banka kredileri		-	226,116	226,116	-	4,808	4,808
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	226,116	226,116	-	4,808	4,808
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		3,387,970	2,756,804	6,144,774	-	2,118,931	2,118,931
1.3.1 Belgeli akreditifler		3,387,970	2,756,804	6,144,774	-	2,118,931	2,118,931
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		1,005,000	10,783,869	11,788,869	-	5,471,693	5,471,693
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	4,951	4,951	11,628	4,137	15,765
II. Taahhütler	(III-1)	14,013,415	2,370,772	16,384,187	8,716,129	12,691,234	21,407,363
2.1 Cayılamaz taahhütler		14,013,415	2,370,772	16,384,187	8,716,129	12,691,234	21,407,363
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		478,425	2,358,753	2,837,178	3,491,031	12,681,042	16,172,073
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	36,000	-	36,000
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		10,656,338	-	10,656,338	3,324,152	-	3,324,152
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		310,617	-	310,617	243,467	-	243,467
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		2,520,362	-	2,520,362	1,577,760	-	1,577,760
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		23,893	-	23,893	19,939	-	19,939
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	12,019	12,019	-	10,192	10,192
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	260,329,617	197,428,619	457,758,236	147,039,573	195,949,842	342,989,415
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,350,000	7,072,350	12,422,350	300,000	-	300,000
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	7,072,350	7,072,350	-	-	-
3.1.2 Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		5,350,000	-	5,350,000	300,000	-	300,000

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.3 Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım satım amaçlı işlemler		254,979,617	190,356,269	445,335,886	146,739,573	195,949,842	342,689,415
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		31,538,387	38,146,281	69,684,668	24,870,396	47,536,027	72,406,423
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		13,865,884	19,944,687	33,810,571	22,384,868	14,826,261	37,211,129
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		17,672,503	18,201,594	35,874,097	2,485,528	32,709,766	35,195,294
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		216,212,556	130,937,786	347,150,342	116,853,557	123,530,389	240,383,946
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		2,136,825	36,639,446	38,776,271	2,936,974	56,634,422	59,571,396
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		3,307,883	36,252,562	39,560,445	20,698,341	40,351,509	61,049,850
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		105,383,924	29,022,889	134,406,813	46,609,121	13,272,229	59,881,350
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		105,383,924	29,022,889	134,406,813	46,609,121	13,272,229	59,881,350
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		7,228,674	21,272,202	28,500,876	5,015,620	24,883,426	29,899,046
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3,614,337	10,636,101	14,250,438	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		3,614,337	10,636,101	14,250,438	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		397,353,643	221,781,738	619,135,381	280,775,494	180,756,036	461,531,530
IV. Emanet kıymetler		33,592,128	12,281,455	45,873,583	8,416,392	11,378,959	19,795,351
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		33,050,302	-	33,050,302	8,153,455	-	8,153,455
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,909	3,611,580	3,613,489	973	4,169,817	4,170,790
4.3 Tahsile alınan çekler		393,746	996,953	1,390,699	115,538	744,003	859,541
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		146,170	7,588,389	7,734,559	146,425	6,346,543	6,492,968
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	84,533	84,534	1	118,596	118,597
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler		27,472,449	15,301,014	42,773,463	23,382,999	13,823,770	37,206,769
5.1 Menkul kıymetler		132,034	257,957	389,991	273,462	65,837	339,299
5.2 Teminat senetleri		204,525	1,342,740	1,547,265	213,389	1,159,053	1,372,442
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		20,871,574	11,642,004	32,513,578	16,455,874	10,291,634	26,747,508
5.6 Diğer rehinli kıymetler		6,263,406	2,058,313	8,321,719	6,439,364	2,307,246	8,746,610
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		336,289,066	194,199,269	530,488,335	248,976,103	155,553,307	404,529,410
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		680,009,572	445,468,663	1,125,478,235	440,135,957	406,392,050	846,528,007

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024)	Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	39,611,527	17,894,168
1.1 Kredilerden alınan faizler		23,423,161	12,615,251
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,961,883	53,115
1.3 Bankalardan alınan faizler		305,910	108,656
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		6,417,504	2,642,305
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		6,499,747	2,472,409
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılanlar		292,974	36,772
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		1,527,951	668,062
1.5.3 İtf'a edilmiş maliyeti ile ölçülenler		4,678,822	1,767,575
1.6 Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		3,322	2,432
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(31,883,086)	(15,401,365)
2.1 Mevduata verilen faizler		(30,392,584)	(14,162,387)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(919,543)	(957,272)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(140,368)	(53,406)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(121,974)	(33,858)
2.5 Kiralama faiz giderleri		(34,541)	(37,134)
2.6 Diğer faiz giderleri		(274,076)	(157,308)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		7,728,441	2,492,803
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		1,641,313	960,976
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		2,347,283	1,353,797
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		320,094	247,910
4.1.2 Diğer	(IV-12)	2,027,189	1,105,887
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(705,970)	(392,821)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(6)	(156)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(705,964)	(392,665)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	71,562	661
VI. Ticari kâr/zarar (net)	(IV-4)	1,192,723	2,402,149
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı		(839,888)	(13,551)
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		8,504,027	4,435,419
6.3 Kambiyo işlemleri kâr/zararı		(6,471,416)	(2,019,719)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	1,263,357	1,252,312
VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)		11,897,396	7,108,901
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(652,781)	(621,202)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(654,037)	(260,837)
XI. Personel giderleri (-)		(3,420,403)	(2,321,797)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(5,316,822)	(3,774,774)
XIII. Net faaliyet kâr/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		1,853,353	130,291
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		624,544	362,070
XVI. Net parasal pozisyon kâr/zararı		-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	2,477,897	492,361
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(242,762)	1,205,677
18.1 Cari vergi karşılığı		(592,416)	(265,762)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(237,256)	(48,025)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		586,910	1,519,464
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	2,235,135	1,698,038
XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
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		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. Dönem net kâr/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	2,235,135	1,698,038
Hisse başına kâr/zarar		0.6411	0.4871

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız	
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem	Önceki dönem
	(01/01/2024- 31/12/2024)	(01/01/2023- 31/12/2023)
Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu		
I. Dönem karı/zararı	2,235,135	1,698,038
II. Diğer kapsamlı gelirler	2,752,679	(348,939)
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	2,243,208	(50,329)
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	2,686,864	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(9,355)	(74,907)
2.1.4 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	80,570	-
2.1.5 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(514,871)	24,578
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	509,471	(298,610)
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	154,118	437,954
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	359,311	(972,045)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	148,599	(59,619)
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(152,557)	295,100
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	4,987,814	1,349,099

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar	Tanımlanmış	Diğer ⁽¹⁾
						birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	foyda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	
Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023)								
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032
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	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	-	(50,311)	(18)
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	(75,498)	-	-
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	(75,498)	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014
Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024)								
I.	Önceki dönem sonu bakiyesi	3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014
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	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014
IV.	Toplam kapsamlı gelir	-	-	-	-	2,179,195	(6,261)	70,274
V.	Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-
VI.	İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı	-	-	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	1,022	-	-
11.1	Dağıtılan temettü	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	482	-	-
11.3	Diğer ^(*)	-	-	-	-	540	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	2,220,117	(92,266)	73,288

⁽¹⁾ Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

⁽³⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

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

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							
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 kâr veya zararı	Toplam öz kaynak	
318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	
437,954	(690,141)	(46,423)	-	-	1,698,038	1,349,099	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-	
-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	
756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	
154,118	251,334	104,019	-	-	2,235,135	4,987,814	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	1,872,352	-	(1,698,038)	175,336	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-	
-	-	-	174,796	-	-	175,336	
910,607	(296,956)	127,921	11,367,094	-	2,235,135	20,031,208	

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem
		(01/01/2024-31/12/2024)	(01/01/2023-31/12/2023)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		(155,369)	326,896
1.1.1 Alınan faizler		34,960,692	16,125,353
1.1.2 Ödenen faizler		(31,514,233)	(13,814,454)
1.1.3 Alınan temettüleri		71,562	661
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2,337,611	1,368,860
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	1,263,357	1,252,312
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		337,845	338,868
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(7,253,581)	(5,194,083)
1.1.8 Ödenen vergiler		(705,063)	(734,337)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	346,441	983,716
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		16,799,876	11,894,714
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(1,321,188)	158,269
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(398,313)	(309,383)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(5,454,196)	(617,035)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(1,904,013)	(4,548,900)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		2,569,028	3,420,105
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		21,851,159	17,305,681
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(3,823,520)	(1,330,794)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	5,280,919	(2,183,229)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		16,644,507	12,221,610
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(4,246,368)	(2,620,047)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(I-8.6)	-	(10,000)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		171,382	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(497,217)	(380,012)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		923,646	284,769
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(3,051,883)	(2,538,446)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		1,661,041	3,045,975
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(2,521,541)	(4,174,960)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	568,261	2,012,522
2.9 Diğer	(VI-2)	(1,500,057)	(859,895)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		4,922,528	(582,169)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	5,128,290	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	(428,030)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(205,762)	(154,139)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	2,632,788	4,661,537
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		19,953,455	13,680,931
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	26,546,403	12,865,472
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	46,499,858	26,546,403

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız	
	denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
	Cari dönem (31/12/2024) ^(*)	Önceki dönem (31/12/2023) ^(*)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	2,477,897	492,361
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	242,762	(1,205,677)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	592,416	265,762
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler ^(****)	(349,654)	(1,471,439)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	2,235,135	1,698,038
1.3 Geçmiş dönemler zararları (-)	-	-
1.4 Yasal yedek akçeleri (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	84,902
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	2,235,135	1,613,136
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 ^(**)	-	1,611,678
1.12 Diğer yedekler	-	-
1.13 Özel fonlar ^(***)	-	1,458
II. Yedeklerden dağıtım		
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 (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0.64	0.49
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%64.11	%48.71
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
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 2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

^(**) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,437,365 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

^(***) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karının 1,458 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kârlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanılan 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.

^(****) Ertelenmiş vergi gideri/geliridir.

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası baz alınarak TL olarak hazırlanmıştır.

Finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre hazırlanmasında Banka yönetiminin bilançodaki varlık ve yükümlülükler ile bilanço tarihi itibarıyla koşullu konular hakkında varsayımlar ve tahminler yapması gerekmektedir. Söz konusu varsayımlar ve tahminler esas itibarıyla finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarını ve finansal varlıkların değer düşüklüğünü içermekte olup düzenli olarak gözden geçirilmekte, gerekli düzeltmeler yapılmakta ve bu düzeltmelerin etkisi kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

b. Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesi kararlaştırılmış olmakla birlikte, BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca, söz konusu şirketlerde 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler (devamı)

Buna istinaden Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

KGK, Eylül 2023’te İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 bilgiler

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (“TMS 27”) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” 1 Ocak 2016 tarihinden sonraki hesap dönemlerinde uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir.

Değişiklik öncesinde bireysel finansal tablolarını hazırlayan bir işletmenin bu tablolarda bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları maliyet bedeli ile veya TFRS 9 Finansal Araçlar standardına uygun olarak muhasebeleştirilebileceği belirtilirken, değişiklikle beraber işletme bireysel finansal tablolarını hazırlarken bağlı ortaklıkları, iş ortaklıkları ve iştiraklerindeki yatırımları özkaynak yöntemi ile de muhasebeleştirme imkanına sahip olmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2021 tarihinden itibaren konsolide olmayan finansal tablolarında, finansal bağlı ortaklıklarını TMS 27 kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 "TFRS 9 Finansal Araçlar" ("TFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde, negatif olması durumunda ise "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı" içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Banka, TCMB ve BİST swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaktadır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, TFRS 9'a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde "TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" ("TMS 39") standardını uygulamaya devam etmektedir.

Banka, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" veya "Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı" hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Banka her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39'da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka sabit faizli yabancı para borçlanmasını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 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 kâr veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/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 kâr/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr 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 kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kâr veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. 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 kâr 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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, “TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat” standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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 kâr 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anapara 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 kapsamında 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları 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 Kâr/zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 kâr/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 kâr 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr 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. Bu kapsamda Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar: (devamı)

Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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 temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 kâr 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 Ölçülen Finansal Varlıklar" altında 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 İçin 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 ayrılmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirmeden 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.

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.

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.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan 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,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen 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 kanıt bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- 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 yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına kanaat getirilmesi.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Mevcut koşulların, geçmişteki olayların ve makroekonomik tahminlerin kullanımı:

Beklenen zarar hesaplamalarında geçmiş olaylar, mevcut koşullar ve geleceğe yönelik ekonomik beklentiler (işsizlik oranı, GSYİH büyümesi, konut fiyat endeksi 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 yansıtmayı 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 iskontoalanıp 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.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

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 pasif net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetine sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 Faaliyetler" 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.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr 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 amortismanı tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %13 - %33

Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerlendirme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Maddi duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına 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 kâr/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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 01/01/2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16/04/2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, Ocak 2024 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın "kiralayan" konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

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 amortismanına tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Banka, bazı şube binaları 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Banka’nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına 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.

XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" ("TMS 19") 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 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 bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı "Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Cari vergi (devamı)

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye'de bir iş yeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye'de bir iş yeri veya daimi temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10'dan %15'e yükseltilmiştir.

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. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75'lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

7394 sayılı Kanun'un 22. maddesiyle bu hükme KVK'nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75'inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmiştir. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete'de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75'ten %50'ye düşürülmüştür.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50'lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Cari vergi (devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve 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.

Vergi Usul Kanunu'nun mükerrer 298'inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10'dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı "Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17'nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32'nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. Bu kapsamda 2022 hesap dönemi sonu itibarıyla Banka'nın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr 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 kârların 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 “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form” 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIX. 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. 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.

XXIV. 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.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Banka, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %19.94 seviyesine gerilemektedir.

Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 23,449,390 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %22.48’dir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 14,066,758 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %16.04’tür.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,367,094	9,494,742
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,189,340	798,221
Kar	2,235,135	1,698,038
Net dönem karı	2,235,135	1,698,038
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15,411	1,797
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	20,293,248	15,479,066
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	113,276	634,910
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53,463	64,874
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	2,292,478	1,023,361
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	400,411	531,880
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	2,859,628	2,255,025
Çekirdek sermaye toplamı	17,433,620	13,224,041
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	17,433,620	13,224,041

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,304,261	-
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)	713,147	846,006
İndirimler öncesi katkı sermaye	6,017,408	846,006
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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 (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	6,017,408	846,006
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,451,028	14,070,047
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,638	3,289
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,449,390	14,066,758
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	104,304,296	87,708,946
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	16.71	15.08
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	16.71	15.08
Sermaye yeterliliği oranı (%)	22.48	16.04
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.59	2.66
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.09	0.16
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 (%)	10.71	8.04
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,783,403	1,907,472
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	713,147	846,006
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	713,147	846,006
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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/Krediye kullandıran	ING Bank A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2836961032
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	150 milyon USD (5,304 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (5,304 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırım tarihi	24 Eylül 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	24 Aralık 2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24 Aralık 2029 - 150 milyon USD
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Aralık 2029 sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.50
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
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartları haizdir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartları haiz değildir

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	20,031,208	20,031,208
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	127,921	(127,921)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53,463	(53,463)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2,329,478	(2,292,478)
Genel karşılıklar	713,147	713,147
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5,128,095	5,304,261
Sermayeden indirilen diğer değerler	1,638	(1,638)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	(400,411)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	297,697	276,685
Özkaynak		23,449,390

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, ülke, para cinsi ve müşteri düzeyinde ve benzeri 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 sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk 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, taşıt rehini, 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı ^(*)	Ortalama risk tutarı ^(**)	Risk tutarı ^(*)	Ortalama risk tutarı ^(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	71,527,472	54,865,678	38,585,840	32,412,074
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,700,781	1,370,830	754,191	695,856
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	7,412,279	12,356,057	18,299,744	19,276,972
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	58,650,479	54,451,608	49,481,445	48,474,994
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18,560,128	12,306,949	11,240,237	11,262,258
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,311,910	4,075,946	2,137,701	2,268,550
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,312	269,149	243,994	299,073
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8,280,842	11,031,741	10,148,244	10,099,664
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	2,501,428	2,212,601	1,585,618	1,263,634
Diğer alacaklar	8,783,717	8,799,032	5,435,139	7,146,142
Toplam	184,041,348	161,739,591	137,912,153	133,199,217

(*) 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. 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.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) 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.

4. 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.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıda 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 %43 ve %52 (31 Aralık 2023: %49 ve %59) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %86 ve %94 (31 Aralık 2023: %88 ve %94) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %52 ve %60 (31 Aralık 2023: %56 ve %65) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 713,147 TL'dir (31 Aralık 2023: 846,006 TL).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Cari dönem								
Yurt içi	71,527,472	3,700,781	-	-	-	1,228,716	58,650,388	18,554,734
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,669,241	91	5,237
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,195,420	-	7
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	174,655	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	144,247	-	150
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	71,527,472	3,700,781	-	-	-	7,412,279	58,650,479	18,560,128

	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Önceki dönem								
Yurt içi	38,585,840	754,191	-	-	-	9,030,080	49,291,411	11,237,100
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	7,511,676	190,034	2,996
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	882,941	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	872,749	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	2,298	-	141
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,585,840	754,191	-	-	-	18,299,744	49,481,445	11,240,237

(*) 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili 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

Risk sınıfları ^(**)									
9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
4,311,782	312,309	8,280,836	-	-	-	-	1,189,884	8,783,709	176,540,611
128	-	-	-	-	-	-	1,311,544	8	5,986,249
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,195,427
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,655
-	3	6	-	-	-	-	-	-	144,406
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,311,910	312,312	8,280,842	-	-	-	-	2,501,428	8,783,717	184,041,348
Risk sınıfları ^(**)									
9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
2,137,490	243,994	10,148,128	-	-	-	-	830,584	5,435,133	127,693,951
211	-	-	-	-	-	-	755,034	6	8,459,957
-	-	32	-	-	-	-	-	-	882,973
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	872,749
-	-	84	-	-	-	-	-	-	2,523
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,137,701	243,994	10,148,244	-	-	-	-	1,585,618	5,435,139	137,912,153

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ^(**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	691,009	63,649
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	191,244	63,616
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	499,756	33
Sanayi	-	-	-	-	-	-	27,390,733	2,325,325
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	684,897	7,397
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	26,163,013	2,313,038
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	542,823	4,890
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4,470,207	172,992
Hizmetler	51,876,124	-	-	-	-	7,412,279	26,083,945	3,226,995
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	11,882,971	2,211,134
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	584,604	35,566
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,485,218	186,590
Mali kuruluşlar	51,876,124	-	-	-	-	7,412,279	6,206,464	169,821
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	1,547,935	60,149
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,334,087	514,850
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	889	5,653
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	41,777	43,232
Diğer	19,651,348	3,700,781	-	-	-	-	14,585	12,771,167
Toplam	71,527,472	3,700,781	-	-	-	7,412,279	58,650,479	18,560,128

^(*) 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili 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

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	1,564	-	-	-	-	-	-	4	138,401	617,825	756,226
-	1,144	-	-	-	-	-	-	2	137,901	118,105	256,006
-	50	-	-	-	-	-	-	2	61	-	61
-	370	-	-	-	-	-	-	-	439	499,720	500,159
810,875	83,902	8,858	-	-	-	-	-	603	11,701,202	18,919,094	30,620,296
-	285	-	-	-	-	-	-	11	102,635	589,955	692,590
810,875	83,432	8,858	-	-	-	-	-	590	11,395,075	17,984,731	29,379,806
-	185	-	-	-	-	-	-	2	203,492	344,408	547,900
874	68,626	-	-	-	-	-	-	157	2,096,007	2,616,849	4,712,856
451,642	93,689	9,337	-	-	-	-	2,499,244	36,766	62,420,775	29,269,246	91,690,021
273,331	76,117	8,918	-	-	-	-	-	614	10,546,893	3,906,192	14,453,085
71,781	5,798	-	-	-	-	-	-	63	350,804	347,008	697,812
104,965	6,498	-	-	-	-	-	-	57	459,273	2,324,055	2,783,328
-	207	-	-	-	-	-	2,499,244	25,815	48,903,427	19,286,527	68,189,954
-	882	-	-	-	-	-	-	10,109	218,269	1,400,806	1,619,075
1,085	3,832	419	-	-	-	-	-	87	1,849,702	2,004,658	3,854,360
-	92	-	-	-	-	-	-	9	6,643	-	6,643
480	263	-	-	-	-	-	-	12	85,764	-	85,764
3,048,519	64,531	8,262,647	-	-	-	-	2,184	8,746,187	54,320,185	1,941,764	56,261,949
4,311,910	312,312	8,280,842	-	-	-	-	2,501,428	8,783,717	130,676,570	53,364,778	184,041,348

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili ^(*) (devamı)

Önceki dönem	Risk sınıfları ^(**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	463,107	59,755
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	80,242	45,180
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	14,200
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	382,856	375
Sanayi	-	-	-	-	-	-	26,421,358	2,308,103
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,043,776	780
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	24,504,857	2,298,493
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	872,725	8,830
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,552,987	176,433
Hizmetler	22,280,595	-	-	-	-	18,299,744	20,027,121	2,297,667
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	7,809,953	1,935,225
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	192,060	26,878
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,784,976	163,059
Mali kuruluşlar	22,280,595	-	-	-	-	18,299,744	7,256,465	26,198
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	792,568	54,673
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,861,185	81,267
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,588	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	327,326	10,367
Diğer	16,305,245	754,191	-	-	-	-	16,872	6,398,279
Toplam	38,585,840	754,191	-	-	-	18,299,744	49,481,445	11,240,237

^(*) 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.

- 18- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 19- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 20- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 21- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 22- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 23- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 24- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 25- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 26- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 27- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 28- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 29- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 30- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 31- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 32- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 33- Hisse senedi işlemleri
- 34- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	3,276	-	-	-	-	-	-	8	232,029	294,117	526,146
-	2,800	-	-	-	-	-	-	6	128,228	-	128,228
-	50	-	-	-	-	-	-	2	14,261	-	14,261
-	426	-	-	-	-	-	-	-	89,540	294,117	383,657
504,995	86,314	564	-	-	-	-	-	530	15,141,963	14,179,901	29,321,864
-	168	-	-	-	-	-	-	4	260,464	784,264	1,044,728
504,995	85,969	564	-	-	-	-	-	521	14,751,937	12,643,462	27,395,399
-	177	-	-	-	-	-	-	5	129,562	752,175	881,737
9,824	13,619	8,074	-	-	-	-	-	123	1,515,727	1,245,333	2,761,060
221,746	102,526	3,640	-	-	-	-	1,584,482	205,171	43,714,885	21,307,807	65,022,692
96,426	82,372	3,623	-	-	-	-	-	514	8,083,327	1,844,786	9,928,113
208	7,668	-	-	-	-	-	-	82	22,669	204,227	226,896
124,865	6,562	-	-	-	-	-	-	61	295,787	1,783,736	2,079,523
-	204	-	-	-	-	-	1,584,482	194,345	34,608,993	15,033,040	49,642,033
-	745	-	-	-	-	-	-	10,094	182,323	675,757	858,080
7	4,195	17	-	-	-	-	-	57	442,637	1,504,091	1,946,728
-	189	-	-	-	-	-	-	7	2,784	-	2,784
240	591	-	-	-	-	-	-	11	76,365	262,170	338,535
1,401,136	38,259	10,135,966	-	-	-	-	1,136	5,229,307	38,712,789	1,567,602	40,280,391
2,137,701	243,994	10,148,244	-	-	-	-	1,585,618	5,435,139	99,317,393	38,594,760	137,912,153

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,877,345	-	-	-	17,907,115	1,743,012	71,527,472
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	68,091	13,240	-	3,619,450	-	3,700,781
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	1,632,377	239,308	437,567	940,499	2,846,937	1,315,591	7,412,279
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,717,411	5,673,149	3,994,305	12,060,711	18,946,985	16,257,918	58,650,479
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	649,069	1,319,759	1,399,034	5,447,385	8,880,306	864,575	18,560,128
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	44,247	50,006	62,259	134,857	3,714,753	305,788	4,311,910
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	312,312	312,312
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54,708	424,401	1,179,820	2,931,825	3,671,191	18,897	8,280,842
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	-	-	-	-	-	2,501,428	2,501,428
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	8,783,717	8,783,717
Toplam	55,975,157	7,774,714	7,086,225	21,515,277	59,586,737	32,103,238	184,041,348

^(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ^(*) (devamı)

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,963,745	316,470	-	678,604	13,039,430	2,587,591	38,585,840
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	203,805	-	221,063	329,323	-	754,191
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	9,279,306	1,276,274	1,208,593	2,350,060	3,316,180	869,331	18,299,744
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,696,920	4,456,347	5,319,917	7,191,747	9,937,846	17,878,668	49,481,445
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	694,715	596,574	1,271,623	2,243,702	5,480,796	952,827	11,240,237
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14,843	23,672	40,329	165,579	1,656,887	236,391	2,137,701
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	243,994	243,994
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,906	678,694	1,124,123	3,536,645	4,786,262	12,614	10,148,244
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	-	-	-	-	-	1,585,618	1,585,618
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	5,435,139	5,435,139
Toplam	36,659,435	7,551,836	8,964,585	16,387,400	38,546,724	29,802,173	137,912,153

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'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 Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için 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
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	74,159,166	-	14,860,282	-	10,613,163	21,132,815	54,603,879	8,672,043	-	-	2,460,855
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	74,161,560	-	14,026,479	3,041,706	11,752,319	17,624,941	53,649,988	8,671,109	-	-	2,460,855

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	41,643,038	-	20,070,338	-	15,099,754	12,689,570	37,381,385	7,646,832	-	3,381,236	2,258,314
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	41,656,747	-	13,677,195	1,392,525	15,627,102	10,922,399	36,822,168	7,642,825	-	3,381,236	2,258,314

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Önemli sektörlerle 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)
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	14,369	8,470	11,319
Çiftçilik ve hayvancılık	14,336	6,345	5,790
Ormancılık	-	114	64
Balıkçılık	33	2,011	5,465
Sanayi	1,886,085	263,018	295,743
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,729	24,923	29,868
İmalat sanayi	1,881,356	237,438	263,196
Elektrik, gaz, su	-	657	2,679
İnşaat	2,709,792	151,923	170,468
Hizmetler	1,492,526	354,463	427,473
Toptan ve perakende ticaret	562,028	292,921	278,088
Otel ve lokanta hizmetleri	243,203	12,751	13,266
Ulaştırma ve haberleşme	48,827	23,212	23,434
Mali kuruluşlar	9,654	431	11,520
Gayrimenkul ve kira. hizm.	121,969	7,096	7,376
Serbest meslek hizmetleri	471,990	14,689	86,063
Eğitim hizmetleri	2,428	1,467	1,752
Sağlık ve sosyal hizmetler	32,427	1,896	5,974
Diğer	942,272	228,545	350,182
Toplam	7,045,044	1,006,419	1,255,185

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
Tarım	-	13,503	21,032
Çiftçilik ve hayvancılık	-	11,231	9,005
Ormancılık	-	114	91
Balıkçılık	-	2,158	11,936
Sanayi	3,632,063	249,331	484,757
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	26,366	38,824
İmalat sanayi	3,632,063	222,308	431,034
Elektrik, gaz, su	-	657	14,899
İnşaat	2,006,725	105,603	147,405
Hizmetler	3,816,768	415,989	487,692
Toptan ve perakende ticaret	511,475	301,541	267,747
Otel ve lokanta hizmetleri	145,364	53,435	50,233
Ulaştırma ve haberleşme	88,001	30,210	36,054
Mali kuruluşlar	1,776,802	414	16,755
Gayrimenkul ve kira. hizm.	91,310	8,957	11,557
Serbest meslek hizmetleri	1,191,716	17,793	99,242
Eğitim hizmetleri	678	1,528	1,471
Sağlık ve sosyal hizmetler	11,422	2,111	4,633
Diğer	887,731	189,145	273,849
Toplam	10,343,287	973,571	1,414,735

(*) 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 karşılıkları	961,992	394,286	(290,259)	-	1,066,019
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	846,630	517,035	(649,770)	-	713,895
Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıkları	1,145,263	356,868	(540,139)	-	961,992
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	759,695	1,248,997	(1,162,062)	-	846,630

(*) 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 da içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	83,759,475	1,765,672	85,525,147
Birleşik Krallık	187,051	398,860	585,911
Azerbaycan	-	-	-
Fransa	102,874	142,578	245,452
ABD	30,949	35,098	66,047
İrlanda	1,309,386	-	1,309,386
Hollanda	153,998	163,145	317,143
Yunanistan	5,573	-	5,573
Almanya	50,109	-	50,109
Romanya	7	-	7
Diğer	688,352	-	688,352
Toplam	86,287,774	2,505,353	88,793,127

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 ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka’nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 35.0062 (Tam TL) ve 36.6696 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Banka “yabancı para evalüasyon kuru” (31 Aralık 2024)	35.3618	36.6242
Bundan önceki;		
30 Aralık 2024	35.3231	36.8914
27 Aralık 2024	35.2138	36.7456
26 Aralık 2024	35.2548	36.6474
25 Aralık 2024	35.2548	36.6474
24 Aralık 2024	35.2548	36.6474

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,568,416	9,718,902	2,817,865	19,105,183
Bankalar	993,559	703,768	41,402	1,738,729
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	883,655	213,421	-	1,097,076
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,842	-	-	2,842
Krediler	19,775,247	8,433,279	-	28,208,526
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	1,702,965	334	-	1,703,299
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(*)	(73,296)	(53,788)	(129)	(127,213)
Toplam varlıklar	29,853,388	19,015,916	2,859,138	51,728,442
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	17	8	29,069	29,094
Döviz tevdiat hesabı	13,665,867	13,244,148	8,825,045	35,735,060
Para piyasalarına borçlar	714,647	-	-	714,647
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9,284,139	2,029,788	-	11,313,927
İhraç edilen menkul değerler ^(**)	-	5,128,095	-	5,128,095
Muhtelif borçlar	416,934	149,808	13	566,755
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	134,702	-	134,702
Diğer yükümlülükler	570,063	228,326	8,686	807,075
Toplam yükümlülükler	24,651,667	20,914,875	8,862,813	54,429,355
Net bilanço pozisyonu	5,201,721	(1,898,959)	(6,003,675)	(2,700,913)
Net nazım hesap pozisyonu	(3,698,367)	269,596	6,018,127	2,589,356
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,273,634	36,532,914	6,822,752	68,629,300
Türev finansal araçlardan borçlar	28,972,001	36,263,318	804,625	66,039,944
Gayrinakdi krediler	16,451,105	7,406,009	30,420	23,887,534
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	22,302,186	23,550,127	2,370,460	48,222,773
Toplam yükümlülükler	23,065,914	17,030,251	6,917,746	47,013,911
Net bilanço pozisyonu	(763,728)	6,519,876	(4,547,286)	1,208,862
Net nazım hesap pozisyonu	1,819,380	(7,027,665)	4,556,152	(652,133)
Türev finansal araçlardan alacaklar	31,936,736	49,717,672	9,062,739	90,717,147
Türev finansal araçlardan borçlar	30,117,356	56,745,337	4,506,587	91,369,280
Gayrinakdi krediler	11,087,483	5,877,431	30,024	16,994,938

^(*) Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.^(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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: 1,097,432 TL (31 Aralık 2023: 807,694 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2,859,162 TL (31 Aralık 2023: 574,853 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 29,022,889 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 29,022,889 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 1,409,066 TL (31 Aralık 2023: 6,814,751 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 949,687 TL (31 Aralık 2023: 5,866,292 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

Döviz kurundaki % değişim		Vergi öncesi kâr/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki ^(*)	
		31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
USD	%10 artış	(162,936)	(50,779)	-	-
USD	%10 azalış	162,936	50,779	-	-
EURO	%10 artış	150,335	105,565	-	-
EURO	%10 azalış	(150,335)	(105,565)	-	-

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama 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 aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,244,753	-	-	-	-	24,099,372	39,344,125
Bankalar	1,498,702	-	-	-	-	247,719	1,746,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,273,579	746,609	487,143	86,992	1,588,288	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	-	-	-	-	-	20,273,676
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,963,093	41,871	-	1,411,066	-	114,514	5,530,544
Verilen krediler	20,363,516	10,756,179	32,065,184	17,160,880	2,242,796	1,074,002	83,662,557
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	12,165,283	12,165,283
Toplam varlıklar	62,628,223	11,544,659	32,552,327	30,560,384	4,599,744	37,701,464	179,586,801
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,214,365	-	-	-	-	41,668	6,256,033
Diğer mevduat	82,197,378	9,405,565	3,459,013	191	-	29,783,547	124,845,694
Para piyasalarına borçlar	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
Muhtelif borçlar	672,881	-	-	-	-	1,334,638	2,007,519
İhraç edilen menkul değerler ^(**)	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	6,615,381	4,642,029	30,310	30,310	-	-	11,318,030
Diğer yükümlülükler ^(**)	829,860	3,458,635	705,013	5,285	-	24,213,765	29,212,558
Toplam yükümlülükler	96,634,090	17,506,229	4,204,049	35,786	5,833,029	55,373,618	179,586,801
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	28,348,278	30,524,598	-	-	58,872,876
Bilançodaki kısa pozisyon	(34,005,867)	(5,961,570)	-	-	(1,233,285)	(17,672,154)	(58,872,876)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	28,309,279	39,601,227	-	-	-	-	67,910,506
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(43,933,390)	(25,936,401)	(870,000)	-	(70,739,791)
Toplam pozisyon	(5,696,588)	33,639,657	(15,585,112)	4,588,197	(2,103,285)	(17,672,154)	(2,829,285)

^(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

^(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

^(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	26,957,378	26,957,378
Bankalar	1,085,900	-	-	-	-	319,474	1,405,374
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	409,358	1,031,027	456,166	136,437	217,043	311	2,250,342
Para piyasalarından alacaklar	8,508,257	-	-	-	-	-	8,508,257
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,769,402	27,947	14,098	1,976,954	-	66,629	3,855,030
Verilen krediler	28,873,853	11,132,822	23,412,483	9,165,324	2,263,797	998,798	75,847,077
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	8,896,793	-	14,896	540,030	506,392	12,489	9,970,600
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	11,726,187	11,726,187
Toplam varlıklar	49,543,563	12,191,796	23,897,643	11,818,745	2,987,232	40,081,266	140,520,245
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3,665,528	-	-	-	-	13,721	3,679,249
Diğer mevduat	51,095,808	12,080,739	7,255,675	3,022	-	26,233,883	96,669,127
Para piyasalarına borçlar	16,143	-	-	-	167,635	-	183,778
Muhtelif borçlar	357,221	-	-	-	-	1,210,167	1,567,388
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,025,852	1,229,781	1,480,031	-	-	-	13,735,664
Diğer yükümlülükler (**)	571,504	1,513,819	346,408	442	-	22,252,866	24,685,039
Toplam yükümlülükler	66,732,056	14,824,339	9,082,114	3,464	167,635	49,710,637	140,520,245
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	14,815,529	11,815,281	2,819,597	-	29,450,407
Bilançodaki kısa pozisyon	(17,188,493)	(2,632,543)	-	-	-	(9,629,371)	(29,450,407)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12,395,872	5,636,649	475,000	-	18,507,521
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(2,900,066)	(15,065,270)	-	-	-	-	(17,965,336)
Toplam pozisyon	(20,088,559)	(17,697,813)	27,211,401	17,451,930	3,294,597	(9,629,371)	542,185

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	33.00
Bankalar	2.58	3.95	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.60	6.82	-	25.85
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	39.37
Verilen krediler	6.24	7.99	-	45.12
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	40.72
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	18.10
Diğer mevduat	0.34	0.29	-	41.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler ^(*)	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.67	6.75	-	23.00

(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.55	4.04	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.94	6.41	-	11.22
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	43.56
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	18.59
Verilen krediler	6.78	10.31	-	36.13
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	31.24
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	4.50	-	33.82
Diğer mevduat	0.10	0.17	-	28.63
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	27.30
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	7.34	9.42	-	20.50

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	114,514	67,436	67,436
Hisse senedi yatırımları	114,514	67,436	67,436
Bağlı ortaklıklar	2,791,511	-	-
Bağlı ortaklıklar	2,791,511	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer ^(*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	66,629	34,144	34,144
Hisse senedi yatırımları	66,629	34,144	34,144
Bağlı ortaklıklar	2,182,061	-	-
Bağlı ortaklıklar	2,182,061	-	-

^(*) "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	-	57,654	-	56,734	56,734	-
Toplam	-	57,654	-	56,734	56,734	-

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	-	24,452	-	23,443	23,443	-
Toplam	-	24,452	-	23,443	23,443	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	2,906,025	2,906,025	232,482

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi ^(*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	2,248,690	2,248,690	179,895

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 Direktörlüğü 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 Sermaye ve Fonlama Planı ("ADSFP") 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 Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İLİS - 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, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS'in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka'nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP'nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi (devamı)

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 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 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.

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

Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, USD 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, sermaye benzeri krediler 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 ilgili Aktif Pasif Komitesi Üyeleri'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 Sermaye ve 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 ADSFP'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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi (devamı)

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 Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi 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 Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Acil durum fonlama 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 Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü 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 Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

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 ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu haftalar ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%328.57	27 Aralık 2024	%423.44	4 Ekim 2024
YP	%97.27	20 Aralık 2024	%180.42	18 Ekim 2024

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer ^(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48,941,244	18,867,381
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,291,032	22,891,170	8,261,936	2,282,672
İstikrarlı mevduat	25,343,350	128,911	1,267,168	6,446
Düşük istikrarlı mevduat	69,947,682	22,762,259	6,994,768	2,276,226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37,101,116	12,551,897	22,612,441	6,824,778
Operasyonel mevduat	248,264	-	57,940	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,960,172	10,634,774	16,805,246	4,910,524
Diğer teminatsız borçlar	5,892,680	1,917,123	5,749,255	1,914,254
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	49,810,339	24,225,934	22,817,978	14,342,088
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,436,804	11,624,539	18,436,805	11,624,539
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,373,535	12,601,395	4,381,173	2,717,549
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	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			53,692,355	23,449,538
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	23,229,738	-	-	-
Teminatsız alacaklar	30,836,699	2,801,184	27,612,409	1,897,324
Diğer nakit girişleri	19,264,198	6,561,752	18,393,161	6,558,523
Toplam nakit girişleri	73,330,635	9,362,936	46,005,570	8,455,847
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,941,244	18,867,381
Toplam net nakit çıkışları			13,543,508	14,993,691
Likidite karşılama oranı (%)			364.05	129.32

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer ^(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			43,233,643	16,465,919
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	78,632,090	23,369,005	6,969,268	2,333,260
İstikrarlı mevduat	17,878,811	72,804	893,940	3,640
Düşük istikrarlı mevduat	60,753,279	23,296,201	6,075,328	2,329,620
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	28,772,047	11,257,788	16,876,018	6,328,074
Operasyonel mevduat	184,715	359	43,682	90
Operasyonel olmayan mevduat	24,690,500	9,349,402	13,017,807	4,425,222
Diğer teminatsız borçlar	3,896,832	1,908,027	3,814,529	1,902,762
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	31,360,681	15,354,327	15,913,945	7,085,953
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	12,908,623	4,734,860	12,908,623	4,734,861
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18,452,058	10,619,467	3,005,322	2,351,092
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			39,759,231	15,747,287
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	9,809,185	-	-	-
Teminatsız alacaklar	14,172,208	1,866,687	10,833,267	1,335,493
Diğer nakit girişleri	12,672,601	8,646,637	12,122,753	8,595,311
Toplam nakit girişleri	36,653,994	10,513,324	22,956,020	9,930,804
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			43,233,643	16,465,919
Toplam net nakit çıkışları			17,002,348	6,561,710
Likidite karşılama oranı (%)			264.83	315.08

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 olarak 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 2024 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 %20'sini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %9'unu sermaye benzeri borçlanmalar, %63'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %39'unu nakit ve nakit benzerleri ve %53'ünü krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024 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 %78'ini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç 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 %43'ünü net krediler ve %15'ini ise menkul kıymetler 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27,671,376	11,672,749	-	-	-	-	-	39,344,125
Bankalar	1,746,421	-	-	-	-	-	-	1,746,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	794,920	463,599	821,082	524,081	1,578,929	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	-	20,273,676	-	-	-	-	-	20,273,676
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	287,053	12,229	85,035	5,031,713	-	114,514	5,530,544
Verilen krediler	67,583	17,020,743	10,598,778	33,313,341	19,412,897	2,242,796	1,006,419	83,662,557
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	12,165,283	12,165,283
Toplam varlıklar	29,485,380	50,060,045	11,074,606	34,219,458	36,870,137	4,590,385	13,286,790	179,586,801
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	41,668	6,214,365	-	-	-	-	-	6,256,033
Diğer mevduat	29,852,207	82,128,718	9,405,565	3,459,013	191	-	-	124,845,694
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	91,834	3,229,382	7,260,181	736,633	-	-	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	-	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Muhtelif borçlar	1,334,638	-	-	-	-	-	672,881	2,007,519
Diğer yükümlülükler (***)	-	510,624	2,577,204	622,210	1,279,510	9,245	24,213,765	29,212,558
Toplam yükümlülükler	31,228,513	89,049,766	15,212,151	11,351,117	2,016,334	5,842,274	24,886,646	179,586,801
Likidite (açığı)/fazlası	(1,743,133)	(38,989,721)	(4,137,545)	22,868,341	34,853,803	(1,251,889)	(11,599,856)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	359,284	(2,943,165)	7,418	(271,237)	-	-	(2,847,700)
Türev finansal araçlardan borçlar	-	48,337,198	49,338,660	67,364,599	61,409,811	1,005,000	-	227,455,268
Gayrinakdi Krediler	73,853	1,452,127	6,118,113	14,357,175	8,218,911	1,980,252	-	32,200,431
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	19,149,273	36,493,925	13,271,396	33,079,553	22,772,168	2,987,232	12,766,698	140,520,245
Toplam yükümlülükler	27,506,586	55,392,259	13,660,260	20,571,370	553,896	225,787	22,610,087	140,520,245
Likidite (açığı)/fazlası	(8,357,313)	(18,898,334)	(388,864)	12,508,183	22,218,272	2,761,445	(9,843,389)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	125,843	(380,904)	1,019,203	(226,761)	-	-	537,381
Türev finansal araçlardan borçlar	-	48,334,826	59,950,445	51,643,224	11,359,903	475,000	-	171,763,398
Gayrinakdi Krediler	60,251	996,445	3,790,013	7,131,769	7,523,097	1,098,124	-	20,599,699

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler 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, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıldan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıldan Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	25,924,892	-	-	-	25,924,892
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,796,969	-	-	-	25,796,969
Diğer özkaynak unsurları	127,923	-	-	-	127,923
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,575,504	73,678,648	654,178	276	84,821,982
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,606,202	19,373,620	104,881	-	22,880,469
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,969,302	54,305,028	549,297	276	61,941,513
Diğer kişilere borçlar	11,301,797	23,667,272	7,658,087	737,460	14,133,451
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	23,667,272	639,981	8	9,886,946
Diğer borçlar	11,301,797	-	7,018,106	737,452	4,246,505
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,642,004	4,370,516	249,930	11,079,739	-
Türev yükümlülükler		4,370,516	249,930	284,942	-
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,642,004	-	-	10,794,797	-
Mevcut İstikrarlı Fon					124,880,325
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,494,576
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	55,266,481	20,303,019	43,342,035	34,921,633	53,605,691
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	39,231,702	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	-	520,784	520,784
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16,034,205	20,303,019	43,342,035	31,105,196	50,942,446
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,295,653	2,142,174
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	574	-	-	-	287
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	2,345,941	3,019,147	285,536	18,979,582	23,196,861
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		2,686,793	260,522	1,069,198	2,585,438
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		332,354	25,014	128,875	486,243
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,345,941	-	-	17,766,369	20,112,311
Bilanço dışı borçlar		7,665,353	9,986,557	28,095,502	2,287,371
Gerekli İstikrarlı Fon					81,584,499
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					153.07

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllan Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllan Uzun Vadeli	
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	15,714,064	-	-	-	15,714,064
Ana sermaye ve katkı sermaye	15,690,160	-	-	-	15,690,160
Diğer özkaynak unsurları	23,904	-	-	-	23,904
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	17,368,355	58,121,764	338,471	4,533	69,110,903
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,459,047	13,672,304	89,902	590	16,360,751
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,909,308	44,449,460	248,568	3,943	52,750,152
Diğer kişilere borçlar	9,566,155	14,056,291	11,011,491	4,548	10,745,700
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	14,056,291	520,712	16	5,495,778
Diğer borçlar	9,566,155	-	10,490,779	4,532	5,249,922
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	10,291,634	8,093,337	-	7,276,623	-
Türev yükümlülükler		8,093,337	-	1,066,025	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	10,291,634	-	-	6,210,598	-
Mevcut İstikrarlı Fon					95,570,666
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,725,461
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	32,851,061	8,496,411	46,922,922	21,643,448	42,811,658
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	26,785,436	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlı alacaklar	-	-	861,168	728,622	1,159,206
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	6,065,314	8,496,411	46,061,754	19,369,381	40,647,758
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,545,445	1,004,539
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	311	-	-	-	156
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	1,096,964	8,101,210	497,330	22,315,520	23,909,173
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	4,280	3,638
Türev varlıklar		8,101,210	-	4,804,490	4,804,490
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	318,487	318,487
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,096,964	-	497,330	17,188,263	18,782,558
Bilanço dışı borçlar		3,628,683	3,859,318	10,808,679	914,834
Gerekli İstikrarlı Fon					71,361,126
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					133.93

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %158.35'dir (2023 son çeyrek: %139.87).

Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, %153.07 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2023: %133.93) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 124.9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 81.6 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %20.8'ini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %67.9'unu oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %65.7'sini oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

6. 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
Yükümlülükler									
Mevduat	29,893,875	89,636,772	10,605,406	4,640,389	276	-	134,776,718	(3,674,991)	131,101,727
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	94,402	3,230,604	7,266,602	737,175	-	11,328,783	(10,753)	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	-	104,511	-	-	-	714,647	819,158	(286)	818,872
İhraç edilen menkul kıymetler ^(*)	-	-	-	460,575	1,803,449	7,372,695	9,636,719	(4,508,624)	5,128,095

^(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	26,296,419	55,675,296	13,183,562	8,120,660	4,532	-	103,280,469	(2,932,093)	100,348,376
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	243,577	1,234,377	12,304,761	-	-	13,782,715	(47,051)	13,735,664
Para piyasalarına borçlar	-	16,202	-	-	-	167,636	183,838	(60)	183,778
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Banka'nın 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
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	638,295	9,592,428	-	10,230,723
Alım işlemleri	-	-	300,575	4,738,474	-	5,039,049
Satım işlemleri	-	-	337,720	4,853,954	-	5,191,674
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	382,570	147,976	1,450,252	8,133,294	2,788,988	12,903,080
Alım işlemleri	241,709	96,967	828,168	3,956,966	1,265,640	6,389,450
Satım işlemleri	140,861	51,009	622,084	4,176,328	1,523,348	6,513,630
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	382,570	147,976	2,088,547	17,725,722	2,788,988	23,133,803
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	69,379,543	52,864,274	42,524,866	12,599,410	-	177,368,093
Vadeli döviz alım işlemleri	10,300,482	16,094,190	7,377,152	38,747	-	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	10,086,855	18,657,269	7,078,834	51,139	-	35,874,097
Swap para alım işlemleri	22,024,797	5,560,142	5,421,190	5,958,762	-	38,964,891
Swap para satım işlemleri	21,888,711	6,239,400	5,621,668	6,467,879	-	40,217,658
Para alım opsiyonları	2,544,355	3,166,297	8,905,205	42,988	-	14,658,845
Para satım opsiyonları	2,534,343	3,146,976	8,120,817	39,895	-	13,842,031
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	36,904,476	64,577,233	126,517,667	126,078,008	1,016,769	355,094,153
Swap faiz alım işlemleri	18,503,673	32,310,994	63,303,911	63,093,220	459,322	177,671,120
Swap faiz satım işlemleri	18,400,803	32,266,239	63,213,756	62,984,788	557,447	177,423,033
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	106,284,019	117,441,507	169,042,533	138,677,418	1,016,769	532,462,246
Türev işlemler toplamı (A+B)	106,666,589	117,589,483	171,131,080	156,403,140	3,805,757	555,596,049

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir: (devamı)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	4,103	15,705	112,967	315,790	-	448,565
Alım işlemleri	3,120	11,363	71,353	163,552	-	249,388
Satım işlemleri	983	4,342	41,614	152,238	-	199,177
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	4,103	15,705	112,967	315,790	-	448,565
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	80,886,725	79,183,449	62,461,351	468,583	-	223,000,108
Vadeli döviz alım işlemleri	8,741,792	10,925,136	17,501,370	42,831	-	37,211,129
Vadeli döviz satım işlemleri	8,636,273	10,578,864	15,945,877	34,280	-	35,195,294
Swap para alım işlemleri	27,528,160	24,294,418	7,694,977	79,938	-	59,597,493
Swap para satım işlemleri	27,507,834	25,027,670	8,250,106	311,534	-	61,097,144
Para alım opsiyonları	4,239,076	4,201,434	6,517,317	-	-	14,957,827
Para satım opsiyonları	4,233,590	4,155,927	6,551,704	-	-	14,941,221
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	17,502,125	48,320,869	49,532,018	26,814,416	1,973,358	144,142,786
Swap faiz alım işlemleri	8,703,114	24,157,664	24,782,239	13,289,869	857,276	71,790,162
Swap faiz satım işlemleri	8,799,011	24,163,205	24,749,779	13,524,547	1,116,082	72,352,624
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	98,388,850	127,504,318	111,993,369	27,282,999	1,973,358	367,142,894
Türev işlemler toplamı (A+B)	98,392,953	127,520,023	112,106,336	27,598,789	1,973,358	367,591,459

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.48’dir (31 Aralık 2023: %7.19). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %30 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %25 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 29 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem ^(*)	Önceki dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	175,111,610	143,770,399
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1,763,315)	(542,235)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	173,348,295	143,228,164
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,981,094	1,968,855
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,354,535	5,530,927
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,335,629	7,499,782
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	613,161	285,995
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	613,161	285,995
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	61,817,867	41,938,749
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	61,817,867	41,938,749
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	18,044,903	13,873,543
Toplam risk tutarı	241,114,952	192,952,690
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	7.48	7.19

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	122,447,589	119,679,448	98,129,390	95,516,489
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	20,247,857	8,508,257	8,499,891
Bankalar	1,746,421	1,719,610	1,405,374	1,389,508
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,340,620	5,340,620	3,814,063	3,814,063
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	12,679,500	11,466,381	9,969,354	9,356,681
Verilen krediler	82,407,372	80,904,980	74,432,342	72,456,346
Finansal borçlar	150,374,243	144,488,418	115,835,206	110,294,304
Bankalar mevduatı	6,256,033	6,242,911	3,679,249	3,674,379
Diğer mevduat	124,845,694	118,925,218	96,669,127	90,972,728
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,318,030	11,355,789	13,735,664	13,897,375
Para piyasalarına borçlar	818,872	818,721	183,778	182,434
İhraç edilen menkul değerler ^(*)	5,128,095	5,138,260	-	-
Muhtelif borçlar	2,007,519	2,007,519	1,567,388	1,567,388

^(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 ve 31 Aralık 2023 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
Toplam varlıklar	7,013,777	2,585,438	114,514	9,713,729
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,787,671	2,395,514	-	4,183,185
Devlet borçlanma senetleri	1,787,097	-	-	1,787,097
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,395,514	-	2,395,514
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	574	-	-	574
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,226,106	-	114,514	5,340,620
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	114,514	114,514
Devlet borçlanma senetleri	5,226,106	-	-	5,226,106
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	189,924	-	189,924
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	189,924	-	189,924
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	4,862,433	-	4,862,433
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4,718,486	-	4,718,486
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	143,947	-	143,947
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	9,245	-	9,245
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	134,702	-	134,702
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	4,189,537	1,849,206	66,629	6,105,372
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	442,103	1,808,239	-	2,250,342
Devlet borçlanma senetleri	441,792	-	-	441,792
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,808,239	-	1,808,239
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	311	-	-	311
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,747,434	-	66,629	3,814,063
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	66,629	66,629
Devlet borçlanma senetleri	3,747,434	-	-	3,747,434
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	40,967	-	40,967
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	40,967	-	40,967
Toplam yükümlülükler	-	2,219,863	-	2,219,863
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2,219,863	-	2,219,863
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	66,629	65,905
Alışlar	13,614	-
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	34,271	724
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	114,514	66,629

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.

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, Finansal Olmayan Risk Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi, Model Risk Yönetimi, Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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 yönetim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim 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, 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar (devamı)

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	87,002,271	70,638,235	6,960,182
Standart yaklaşım	87,002,271	70,638,235	6,960,182
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	3,342,666	6,211,690	267,413
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,342,666	6,211,690	267,413
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	3,699,988	2,219,863	295,999
Standart yaklaşım	3,699,988	2,219,863	295,999
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	10,259,371	8,639,158	820,750
Temel gösterge yaklaşımı	10,259,371	8,639,158	820,750
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	104,304,296	87,708,946	8,344,344

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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

Cari dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	39,344,125	39,344,125	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,183,185	-	2,395,514	-	4,183,185	-
Bankalar	1,746,421	1,746,421	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	20,273,676	20,273,676	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,340,620	5,340,620	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12,681,010	12,681,010	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13,738	-	-	-	-	13,738
Krediler (Net)	82,405,862	82,987,348	-	-	-	(579,848)
Krediler	82,656,138	82,656,138	-	-	-	1,638
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,006,419	1,006,419	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,256,695	675,209	-	-	-	581,486
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2,791,511	2,791,511	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Risken korunma amaçlı türev finansal varlıklar	189,924	-	189,924	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,332,897	3,279,434	-	-	-	53,463
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,329,478	-	-	-	-	2,292,478
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,740,980	1,740,980	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	33,368	33,368	-	-	-	-
Diğer aktifler	3,207,482	3,232,240	-	-	-	(24,758)
Toplam varlıklar	179,586,801	173,450,733	2,585,438	-	4,183,185	1,727,597
Yükümlülükler						
Mevduat	131,101,727	-	-	-	-	131,101,727
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı	4,853,188	-	-	-	-	4,718,487
Alınan krediler	11,318,030	-	-	-	-	11,318,030
Para piyasalarına borçlar	818,872	-	818,872	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler ⁽¹⁾	5,128,095	-	-	-	-	5,128,095
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	136,360	-	-	-	-	136,360
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	9,245	-	-	-	-	9,245
Karşılıklar	1,419,660	390,810	-	-	-	935,677
Vergi borcu	1,095,840	-	-	-	-	1,095,840
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	3,674,576	-	-	-	-	3,674,576
Özkaynaklar	20,031,208	-	-	-	-	20,030,467
Toplam yükümlülükler	179,586,801	390,810	818,872	-	-	178,148,504

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	26,957,378	26,957,378	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,250,342	-	1,808,239	-	2,250,342	-
Bankalar	1,405,374	1,405,374	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8,508,257	2,334,827	6,173,430	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,814,063	3,814,063	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9,970,600	9,970,600	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	10,197	-	-	-	-	10,197
Krediler (Net)	74,431,096	75,130,114	-	-	-	(695,729)
Krediler	74,873,506	74,873,506	-	-	-	3,289
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	973,571	973,571	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,415,981	716,963	-	-	-	699,018
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	2,182,061	2,182,061	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	40,967	-	40,967	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	758,536	696,391	-	-	-	62,145
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,043,982	-	-	-	-	1,023,361
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2,729	-	-	-	-	2,729
Vergi varlığı	2,321,448	2,587,211	-	-	-	(265,763)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	6,843,609	6,862,736	-	-	-	(19,127)
Toplam varlıklar	140,520,245	131,940,755	8,022,636	-	2,250,342	97,419
Yükümlülükler						
Mevduat	100,348,376	-	-	-	-	100,348,376
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	2,219,863	-	-	-	-	2,219,863
Alınan krediler	13,735,664	-	-	-	-	13,735,664
Para piyasalarına borçlar	183,778	-	183,778	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	212,310	-	-	-	-	212,310
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	927,295	245,029	-	-	-	564,594
Vergi borcu	257,919	-	-	-	-	257,919
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	7,766,982	-	-	-	-	7,766,982
Özkaynaklar	14,868,058	-	-	-	-	14,867,442
Toplam yükümlülükler	140,520,245	245,029	183,778	-	-	139,973,150

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	177,859,204	173,450,733	-	2,585,438	4,183,185
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,438,295	390,810	-	818,872	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	176,420,909	173,059,923	-	1,766,566	4,183,185
Bilanço dışı tutarlar	41,860,733	18,485,581	-	3,794,540	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(328,503)	-	(818,528)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(483,197)
Sabit kur etkisi (**)	-	(13,031,477)	-	-	-
Risk tutarları	-	178,185,524	-	4,742,578	3,699,988

(*) 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.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	140,422,826	131,940,755	-	8,022,636	2,250,342
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	544,364	245,029	-	183,778	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	139,878,462	131,695,726	-	7,838,858	2,250,342
Bilanço dışı tutarlar	30,602,074	9,544,119	-	7,139,942	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(474,188)	-	(6,357,208)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(30,479)
Sabit kur etkisi (**)	-	(14,740,700)	-	-	-
Risk tutarları	-	126,024,957	-	8,621,592	2,219,863

(*) 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.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar (devamı)

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, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümü olarak yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Ayrıca, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları 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 Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

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 yanı sıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

b. Varlıkların kredi kalitesi

Cari dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,006,419	82,656,138	1,255,185	82,407,372
Borçlanma araçları ^(*)	-	17,907,116	2,251	17,904,865
Bilanço dışı alacaklar	1,463,165	47,121,453	483,983	48,100,635
Toplam	2,469,584	147,684,707	1,741,419	148,412,872

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

Önceki dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	973,571	74,873,506	1,414,735	74,432,342
Borçlanma araçları ^(*)	-	13,718,034	1,862	13,716,172
Bilanço dışı alacaklar	1,286,224	40,720,838	362,700	41,644,362
Toplam	2,259,795	129,312,378	1,779,297	129,792,876

^(*) 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	973,571	1,370,339
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	425,042	151,120
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(54,349)	(209,020)
Diğer değişimler ^(**)	(337,845)	(338,868)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,006,419	973,571

^(*) "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 52,315 TL (31 Aralık 2023: 204,403 TL) tutarındaki bölümü bulunmaktadır.^(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

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.

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 veya, sabit faiz seçenekleri 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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Takipteki alacak tutarı ^(*)	Özel karşılık	Takipteki alacak tutarı ^(*)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,006,408	675,201	973,565	716,957
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	11	8	6	6
Toplam	1,006,419	675,209	973,571	716,963

^(*) 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 - 60 gün gecikmiş	164,867	67,676
61 - 90 gün gecikmiş	58,192	22,480
Toplam	223,059	90,156

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	181,061	155,688
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	10,644	41,980

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.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi ^(*)	463,588	383,042	961,992	1,808,622
Dönem içi ilave karşılıklar	328,057	188,978	394,286	911,321
Dönem içi çıkanlar (-)	(322,890)	(212,096)	(245,322)	(780,308)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(44,993)	(44,993)
1. aşamaya transfer	-	(55,592)	-	(55,592)
2. aşamaya transfer	(25,236)	-	56	(25,180)
3. aşamaya transfer	(24,541)	(9,415)	-	(33,956)
Dönem sonu bakiyesi	418,978	294,917	1,066,019	1,779,914

^(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

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 geçmiş 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.

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 çözülmemektedir.

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 kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	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 ^(*)	75,620,104	6,787,268	5,348,704	3,291	2,393	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	17,904,865	-	-	-	-	-	-
Toplam	93,524,969	6,787,268	5,348,704	3,291	2,393	-	-
Temerrüde düşmüş	1,006,419	-	-	-	-	-	-

^(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

Önceki dönem	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 ^(*)	68,585,792	5,846,550	4,572,654	22,305	19,027	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	13,716,172	-	-	-	-	-	-
Toplam	82,301,964	5,846,550	4,572,654	22,305	19,027	-	-
Temerrüde düşmüş	973,571	-	-	-	-	-	-

^(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71,492,790	34,682	71,495,183	34,682	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,700,781	-	3,700,781	-	828,282	%22.38
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	3,650,189	7,934,294	2,935,542	3,762,090	1,163,252	%17.37
Kurumsal alacaklar	42,969,596	24,636,742	42,896,136	15,669,089	47,859,269	%81.72
Perakende alacaklar	17,422,170	11,732,974	17,224,800	1,020,008	14,019,825	%76.84
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,041,706	-	3,041,706	-	1,064,597	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,230,943	96,200	1,230,942	39,262	687,792	%54.15
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	-	312,313	-	255,405	%81.78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,280,842	-	8,280,422	-	12,073,396	%145.81
İpotek teminatlmalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	8,778,783	24,663	8,778,785	4,933	6,549,025	%74.56
Hisse senedi yatırımları	2,501,428	-	2,501,428	-	2,501,428	%100.00
Toplam	163,381,541	44,459,555	162,398,038	20,530,064	87,002,271	%47.56

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,527,164	58,676	38,540,877	58,676	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	754,191	-	754,191	-	975,037	%129.28
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15,817,361	13,404,111	9,474,288	2,482,383	1,153,904	%9.65
Kurumsal alacaklar	41,895,808	13,892,583	41,783,153	7,573,147	34,425,886	%69.75
Perakende alacaklar	10,499,895	4,809,874	10,378,562	703,816	8,386,841	%75.68
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,392,525	-	1,392,525	-	487,384	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	726,170	45,483	726,170	19,006	445,110	%59.73
Tahsili gecikmiş alacaklar	243,995	-	243,995	-	215,493	%88.32
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	10,148,244	-	9,970,650	-	19,257,783	%193.14
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,430,204	24,678	5,430,204	4,936	3,705,179	%68.17
Hisse senedi yatırımları	1,585,618	-	1,585,618	-	1,585,618	%100.00
Toplam	127,021,175	32,235,405	120,280,233	10,841,964	70,638,235	%53.87

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

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

Cari dönem											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları/risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	71,529,865	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,529,865
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	3,407,029	-	293,752	-	-	-	-	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,329,524	-	2,214,443	-	153,665	-	-	-	6,697,632
Kurumsal alacaklar	397,007	-	6,289,920	-	7,861,935	-	43,489,816	526,547	-	-	58,565,225
Perakende alacaklar	-	-	-	-	55,174	17,624,941	54,450	510,243	-	-	18,244,808
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,041,706	-	-	-	-	-	-	3,041,706
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,164,826	-	105,378	-	-	-	1,270,204
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	150,832	-	124,467	37,014	-	-	312,313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	11,357	-	671,760	7,597,305	-	-	8,280,422
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,234,688	-	6	-	-	-	6,549,024	-	-	-	8,783,718
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	2,501,428	-	-	-	2,501,428
Toplam	74,161,560	-	14,026,479	3,041,706	11,752,319	17,624,941	53,649,988	8,671,109	-	-	182,928,102

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Önceki dönem											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları/risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	38,599,553	-	-	-	-	-	-	-	-	-	38,599,553
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	296,303	-	-	-	-	-	-	457,888	754,191
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7,511,481	-	4,406,800	-	38,390	-	-	-	11,956,671
Kurumsal alacaklar	647,275	-	6,509,015	-	10,496,613	-	28,506,092	374,568	-	2,822,737	49,356,300
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	10,962,758	7	119,613	-	-	11,082,378
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,392,525	-	-	-	-	-	-	1,392,525
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	600,133	-	145,043	-	-	-	745,176
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	117,314	-	66,372	60,309	-	-	243,995
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	6,242	-	2,775,463	7,088,335	-	100,610	9,970,650
İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	1,729,957	-	-	-	-	-	3,705,183	-	-	-	5,435,140
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	1,585,618	-	-	-	1,585,618
Toplam	40,976,785	-	14,316,799	1,392,525	15,627,102	10,962,758	36,822,168	7,642,825	-	3,381,235	131,122,197

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) 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 "Takas öncesi" 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.

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,241,534	2,487,786	-	1.40	4,729,320	2,612,552
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)	-	-	-	-	13,258	6,587
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						2,619,139

⁽¹⁾ Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6,675,424	1,619,184	-	1.40	8,294,608	3,731,601
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)	-	-	-	-	326,984	65,402
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						3,797,004

^(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,729,320	723,527	8,294,608	2,414,686
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,729,320	723,527	8,294,608	2,414,686

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Cari dönem									
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	94,556	-	-	-	-	-	-	-	94,556
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	-	-	1,756,246	1,216,917	-	3,829	-	-	2,976,992
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,609,319	-	-	1,609,319
Perakende alacaklar	-	-	-	-	61,711	-	-	-	61,711
Diğer alacaklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	94,556	-	1,756,246	1,216,917	61,711	1,613,148	-	-	4,742,578

^(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.^(**) Diğer alacaklar: “Merkezi karşı tarafa olan riskler” tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki dönem									
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski ^(*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	390,927	-	-	-	-	-	-	-	390,927
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	-	-	3,064,325	3,954,633	-	-	-	-	7,018,958
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,192,168	-	-	1,192,168
Perakende alacaklar	-	-	-	-	19,539	-	-	-	19,539
Diğer alacaklar ^(**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	390,927	-	3,064,325	3,954,633	19,539	1,192,168	-	-	8,621,592

^(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.^(**) Diğer alacaklar: “Merkezi karşı tarafa olan riskler” tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

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

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.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi 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 yönteme 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 aylık frekansta ve İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Buna ilave olarak, ING Grubu’nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır.

	Cari dönem Risk ağırlıklı tutarlar	Önceki dönem Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	3,699,988	2,219,863
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,599,863	1,884,850
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	2,100,125	335,013
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	3,699,988	2,219,863

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 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka’nın son üç yılına ait 2021, 2022 ve 2023 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 kâr/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2021 tutarı	2022 tutarı	2023 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,637,314	6,780,673	5,997,005	5,471,664	15	820,750
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						10,259,371
Önceki Dönem	2020 tutarı	2021 tutarı	2022 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,404,666	3,637,314	6,780,673	4,607,551	15	691,133
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						8,639,158

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk 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	958,909	%4.09
TL	(+) 500	(1,069,368)	%(4.56)
EURO	(-) 200	113,399	%0.48
EURO	(+) 200	(107,007)	%(0.46)
USD	(-) 200	(634,230)	%(2.70)
USD	(+) 200	503,375	%2.15
Toplam (negatif şoklar için)		438,078	%1.87
Toplam (pozitif şoklar için)		(673,000)	%(2.87)

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	5,350,000	189,924	9,245	300,000	40,967	-
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,350,000	189,924	9,245	300,000	40,967	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar 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	189,924	9,245	148,599	(85,086)	(13,294)
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	-	-	-	-	-
Toplam			189,924	9,245	148,599	(85,086)	(13,294)
Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar 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	40,967	-	(58,010)	34,573	802
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	-	-	(1,609)	-	-
Toplam			40,967	-	(59,619)	34,573	802

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari dönem				
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(186,293)	185,881

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.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Banka ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel 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.

Cari dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	3,124,271	2,784,775	1,819,395	7,728,441
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	815,568	1,577,416	511,686	2,904,670
Ticari kâr/zarar	831,182	369,577	(8,036)	1,192,723
Temettü gelirleri	-	-	71,562	71,562
Beklenen zarar karşılıkları	(520,117)	(121,053)	(11,611)	(652,781)
Bölüm sonuçları	4,250,904	4,610,715	2,382,996	11,244,615
Diğer faaliyet giderleri ^(*) (^{**})	-	-	-	(9,391,262)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	624,544
Vergi öncesi kar	-	-	-	2,477,897
Vergi karşılığı ^(*)	-	-	-	(242,762)
Net dönem karı				2,235,135

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem - 31 Aralık 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	5,176,644	1,712,705	(4,396,546)	2,492,803
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	990,194	908,966	314,128	2,213,288
Ticari kâr/zarar	1,085,662	406,437	910,050	2,402,149
Temettü gelirleri	-	-	661	661
Beklenen zarar karşılıkları	(505,310)	(113,718)	(2,174)	(621,202)
Bölüm sonuçları	6,747,190	2,914,390	(3,173,881)	6,487,699
Diğer faaliyet giderleri ^(*)	-	-	-	(6,357,408)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	362,070
Vergi öncesi kar	-	-	-	492,361
Vergi karşılığı ^(*)	-	-	-	1,205,677
Net dönem karı				1,698,038

^(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılamadığından toplam sütununda gösterilmiştir.^(**) Kâr 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 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	57,016,042	24,189,856	98,380,903	179,586,801
Yükümlülükler	47,220,280	82,045,001	30,290,312	159,555,593
Özkaynaklar	-	-	20,031,208	20,031,208

Önceki dönem - 31 Aralık 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	57,491,183	17,888,248	65,140,814	140,520,245
Yükümlülükler	34,456,037	65,234,561	25,961,589	125,652,187
Özkaynaklar	-	-	14,868,058	14,868,058

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	318,868	2,471,697	180,874	2,363,704
TCMB	19,920,074	16,521,062	7,428,641	16,812,217
Diğer	-	112,424	-	171,942
Toplam	20,238,942	19,105,183	7,609,515	19,347,863

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	16,369,885	8,398,502	6,377,113	8,625,039
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	3,550,189	8,122,560	1,051,528	8,187,178
Toplam	19,920,074	16,521,062	7,428,641	16,812,217

Banka, TCMB'nin "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %33 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %30 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %4'dür.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 16,367,854 TL (31 Aralık 2023: 6,376,736 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 8,398,502 TL (31 Aralık 2023: 8,625,039 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,422,928	372,290
Teminata verilen/bloke edilen	364,743	69,813
Toplam	1,787,671	442,103

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	590,823	-	257,347
Swap işlemleri	1,098,008	431,284	827,566	458,588
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	275,399	-	264,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,098,008	1,297,506	827,566	980,673

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	7,692	1,738,729	982	1,404,392
Yurt içi	7,692	1,709	982	9,465
Yurt dışı	-	1,737,020	-	1,394,927
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	7,692	1,738,729	982	1,404,392

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	131,829	100,848	1,498,655	584,623
ABD, Kanada	91,470	127,897	47	501,277
OECD ülkeleri (*)	10,601	77,163	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4,418	3,119	-	-
Toplam	238,318	309,027	1,498,702	1,085,900

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1,498,701 TL (31 Aralık 2023: 1,085,900 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2023: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	4,665,280	1,604,567
Repo işlemine konu olan	-	16,185
Teminata verilen/bloke edilen	675,340	2,193,311
Toplam	5,340,620	3,814,063

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	5,474,689	4,496,019
Borsada işlem gören	5,474,689	4,496,019
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	114,514	66,629
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	114,514	66,629
Değer azalma karşılığı (-)	(248,583)	(748,585)
Toplam	5,340,620	3,814,063

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	78	717,961	65	1,956,949
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	717,961	-	1,956,949
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	78	-	65	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	34,996	772,127	1,477	1,255,729
Banka mensuplarına verilen krediler	163,712	-	110,940	-
Toplam	198,786	1,490,088	112,482	3,212,678

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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

Cari dönem		Yakın izlemedeki krediler		
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	75,611,094	6,863,983	90,665	90,396
İşletme kredileri	20,583,467	3,067,595	300	90,396
İhracat kredileri	22,410,719	2,890,091	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,050,906	-	-	-
Tüketici kredileri	22,278,291	773,404	77,889	-
Kredi kartları	944,787	102,375	12,476	-
Diğer	5,342,924	30,518	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	75,611,094	6,863,983	90,665	90,396

Önceki dönem		Yakın izlemedeki krediler		
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	64,530,219	10,187,599	55,060	100,628
İşletme kredileri	18,080,197	3,968,748	1,411	100,628
İhracat kredileri	22,670,345	3,456,029	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	5,428,565	1,775,402	-	-
Tüketici kredileri	16,243,517	773,038	51,139	-
Kredi kartları	690,656	58,621	2,510	-
Diğer	1,416,939	155,761	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	64,530,219	10,187,599	55,060	100,628

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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 (devamı)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	308,581	-	374,442	-
Kredi riskinde önemli artış	-	271,395	-	323,330

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Nakdi krediler			
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	32,132,993	4,409,044	99,531
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	43,478,101	2,454,939	81,530
Toplam	75,611,094	6,863,983	181,061

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	5,082,302	16,563,191	21,645,493
Konut kredisi	565	6,609,597	6,610,162
Taşıt kredisi	139,698	736,786	876,484
İhtiyaç kredisi	4,942,039	9,216,808	14,158,847
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	865,000	7,040	872,040
Taksitli	185,522	7,040	192,562
Taksitsiz	679,478	-	679,478
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	75,789	29,069	104,858
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	75,789	29,069	104,858
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	58,932	-	58,932
Taksitli	15,375	-	15,375
Taksitsiz	43,557	-	43,557
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	1,379,233	-	1,379,233
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	7,461,256	16,599,300	24,060,556

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	3,428,665	7,907,713	11,336,378
İşyeri kredisi	-	1,315	1,315
Taşıt kredisi	7,662	844,243	851,905
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	3,421,003	7,062,155	10,483,158
Taksitli ticari krediler-Dövizde endeksli	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	128,666	-	128,666
Taksitli	28,249	-	28,249
Taksitsiz	100,417	-	100,417
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	92,378	-	92,378
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	3,649,709	7,907,713	11,557,422

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	3,700,781	754,191
Özel	78,955,357	74,119,315
Toplam	82,656,138	74,873,506

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	82,635,749	74,860,868
Yurt dışı krediler	20,389	12,638
Toplam	82,656,138	74,873,506

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	450,826	787,618
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	450,826	787,618

5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	53,789	24,348
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	74,233	13,610
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	547,187	679,005
Toplam	675,209	716,963

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	10,644
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	10,644
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	41,980
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	41,980

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	44,528	38,182	890,861
Dönem içinde intikal (+)	330,806	63,804	30,432
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	216,595	173,563
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(216,595)	(173,563)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(61,208)	(21,025)	(255,612)
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	(28)	(75)	(1,931)
Satılan (-) ^(**)	-	-	(52,315)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(9,403)
Bireysel krediler	-	-	(38,627)
Kredi kartları	-	-	(4,285)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	97,503	123,918	784,998
Karşılık (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Bilançodaki net bakiyesi	43,714	49,685	237,811

^(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup, tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

^(**) Banka takipteki krediler portföyünün; 25 Kasım 2024 tarihinde 52,315 TL (31 Aralık 2023: 204,403 TL) ve bilanço dışı hesaplarında takip ettiği 56,059 TL tutarındaki bölümünü 26,850 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,220	6,978	114,611
Karşılık tutarı (-)	(619)	(2,873)	(42,850)
Bilançodaki net bakiyesi	601	4,105	71,761
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	14,210	18,291	122,033
Karşılık tutarı (-)	(6,162)	(918)	(98,494)
Bilançodaki net bakiyesi	8,048	17,373	23,539

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	43,714	49,685	237,811
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	97,503	123,918	784,998
Karşılık tutarı (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	43,714	49,685	237,811
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	20,180	24,572	211,856
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	44,528	38,182	890,861
Karşılık tutarı (-)	(24,348)	(13,610)	(679,005)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	20,180	24,572	211,856
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 Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	4,776	3,752	14,920
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	10,904	9,857	41,890
Karşılık tutarı (-)	(6,128)	(6,105)	(26,970)
Önceki dönem (Net)	675	649	13,243
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	1,560	1,792	46,755
Karşılık tutarı (-)	(885)	(1,143)	(33,512)

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

Diğer tasfiye hesapları olan “Tahsil imkanı sınırlı krediler” ile “Tahsili şüpheli krediler” hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği’ne göre “Zarar niteliğindeki krediler” hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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	109,386	-
Teminata verilen/bloke edilen ^(*)	3,759,553	7,780,674
Toplam	3,868,939	7,780,674

^(*) 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	12,681,010	9,970,600
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12,681,010	9,970,600

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	12,681,010	9,970,600
Borsada işlem görenler	12,681,010	9,970,600
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,681,010	9,970,600

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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: (devamı)

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	9,970,600	7,178,958
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	2,521,541	4,174,960
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(568,261)	(2,012,522)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	757,130	629,204
Dönem sonu toplamı	12,681,010	9,970,600

7. Ortaklık yatırımları (net)

7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

8.1.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	7,072	250,000	100,000
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr/zararı	478,365	341,853	100,860
Dönem karı	314,320	216,470	95,149
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,727)	-
Ana sermaye toplamı	799,757	803,596	296,009
Katkı sermaye	-	-	-
Sermaye	799,757	803,596	296,009
Net kullanılabilir özkaynak	799,757	803,596	296,009

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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) (devamı)

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali 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 Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir ^(*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	21,016,815	799,757	97	1,307,106	-	314,320	185,972	-
(2)	2,720,875	808,323	1,557	592,273	-	216,470	105,335	-
(3)	576,909	296,009	771	157,078	-	95,149	67,467	-

^(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	2,182,061	1,171,862
Dönem içi hareketler	609,450	1,010,199
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	624,544	362,070
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	(15,094)	648,129
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2,791,511	2,182,061
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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) (devamı)

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

8.4.1. Konsolide edilen mali bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Factoring şirketleri ⁽¹⁾	-	171,382
Leasing şirketleri	742,049	575,708
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	2,039,462	1,424,971

⁽¹⁾ Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Ocak 2024 tarihinde yapılmış olup, 1 Şubat 2024 tarihinde şirketin ticaret sicilinden terkin edilerek tüzel kişiliği sona ermiş ve tasfiye süreci tamamlanmıştır. Tasfiye sürecinin tamamlanmasıyla birlikte Banka'nın sahip olduğu şirket payı düşüldükten sonra kalan 70,189 TL Banka hesaplarına gelir olarak kaydedilmiştir.

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

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	189,924	-	40,967	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	189,924	-	40,967	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	292,751	302,157	949,522	1,544,430
İlaveler ^(*)	2,925,585	157,213	480,857	3,563,655
Çıkışlar	(264,954)	(260,710)	(458,529)	(984,193)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(334)	(334)
Değer düşüş (karşılığı)/iptali	(2,224)	-	700	(1,524)
Kapanış bakiyesi	2,951,158	198,660	972,216	4,122,034
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(135,398)	(90,625)	(559,871)	(785,894)
Cari dönem amortismanları	(28,115)	(41,555)	(118,160)	(187,830)
Çıkışlar	9,124	70,956	104,173	184,253
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	334	334
Kapanış bakiyesi	(154,389)	(61,224)	(573,524)	(789,137)
Net defter değeri	2,796,769	137,436	398,692	3,332,897

^(*) Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 2,909,225 TL tutarında yeniden değerlendirme değeri artışı ilaveler satırında gösterilmiştir.

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	286,285	264,356	811,302	1,361,943
İlaveler	16,591	213,420	363,421	593,432
Çıkışlar	(10,125)	(175,619)	(232,115)	(417,859)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	14	14
Değer düşüş (karşılığı)/iptali	-	-	6,900	6,900
Kapanış bakiyesi	292,751	302,157	949,522	1,544,430
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(132,879)	(82,022)	(509,730)	(724,631)
Cari dönem amortismanları	(6,865)	(44,160)	(96,130)	(147,155)
Çıkışlar	4,370	40,172	132,679	177,221
Transferler	(24)	(4,615)	(86,676)	(91,315)
Kur farkı	-	-	(14)	(14)
Kapanış bakiyesi	(135,398)	(90,625)	(559,871)	(785,894)
Net defter değeri	157,353	211,532	389,651	758,536

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	1,392,982	535,724
İlaveler	1,545,880	1,209,989
Çıkışlar	(49,907)	(352,731)
Kapanış bakiyesi	2,888,955	1,392,982
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(349,000)	(279,441)
Cari dönem amortismanları	(214,561)	(72,196)
Çıkışlar	4,084	2,637
Kapanış bakiyesi	(559,477)	(349,000)
Net defter değeri	2,329,478	1,043,982

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Dönem başı bakiyesi	7,075	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	-	7,075
Elden çıkarılanlar	(124,556)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	117,481	-
Toplam maliyet	-	7,075
	Cari dönem	Önceki dönem
Amortisman		
Dönem başı bakiyesi	4,346	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	-	4,346
Elden çıkarılanlar	(4,346)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	-
Toplam birikmiş amortisman (-)	-	4,346
Net defter değeri	-	2,729

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançoda 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

Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,740,980 TL'dir (31 Aralık 2023: 2,058,754 TL ertelenmiş vergi varlığı).

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 ^(*)	883,396	265,019	521,668	156,500
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(708,723)	(202,359)	1,090,028	327,330
Türev değerlendirme farkları	2,265,705	679,711	358,416	107,525
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	713,147	213,944	846,006	253,802
Diğer ^(**)	2,713,737	784,665	2,412,342	1,213,597
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		1,740,980		2,058,754

^(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

^(**) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)
Dönem başı bakiyesi	2,058,754	267,637
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)	349,654	1,471,439
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(667,428)	319,678
Dönem sonu bakiyesi	1,740,980	2,058,754

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
Girişler	33,368	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	660
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	33,368	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

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

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5,873,073	-	32,585,780	20,534,717	5,008,091	1,710,622	2,563,935	-	68,276,218
Döviz tevdiat hesabı	14,518,978	-	11,010,183	1,987,654	143,535	173,445	34,124	-	27,867,919
Yurt içinde yer. k.	14,363,883	-	10,953,461	1,723,084	135,191	162,747	23,422	-	27,361,788
Yurt dışında yer.k.	155,095	-	56,722	264,570	8,344	10,698	10,702	-	506,131
Resmi kur. mevduatı	1,307,786	-	-	-	-	-	-	-	1,307,786
Tic. kur. mevduatı	1,907,413	-	14,310,921	419,961	2,522,790	333,617	-	-	19,494,702
Diğ. kur. mevduatı	18,782	-	401	12,743	2	-	-	-	31,928
Kıymetli maden dth	6,226,175	-	1,640,966	-	-	-	-	-	7,867,141
Bankalar mevduatı	41,668	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,256,033
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	29,089	-	-	-	-	-	-	-	29,089
Yurt dışı bankalar	12,579	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,226,944
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,893,875	-	65,711,729	22,955,075	7,674,418	2,217,684	2,648,946	-	131,101,727

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilerek yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı 5,608,180 TL'dir (31 Aralık 2023: 25,287,156 TL).

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	3,750,845	-	16,624,381	6,697,908	12,908,198	2,207,876	8,164,334	-	50,353,542
Döviz tevdiat hesabı	15,364,832	-	6,791,151	2,903,462	200,525	113,400	66,238	-	25,439,608
Yurt içinde yer. k.	15,226,253	-	6,719,794	2,656,628	188,573	85,861	57,921	-	24,935,030
Yurt dışında yer.k.	138,579	-	71,357	246,834	11,952	27,539	8,317	-	504,578
Resmi kur. mevduatı	647,101	-	-	-	-	-	-	-	647,101
Tic. kur. mevduatı	1,780,948	-	8,243,239	249,009	2,720,624	830,503	648,760	-	14,473,083
Diğ. kur. mevduatı	14,519	-	3,190	2,521	2	10	7	-	20,249
Kıymetli maden dth	4,724,453	-	1,011,091	-	-	-	-	-	5,735,544
Bankalar mevduatı	13,721	-	3,665,528	-	-	-	-	-	3,679,249
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	10,696	-	38,430	-	-	-	-	-	49,126
Yurt dışı bankalar	3,025	-	3,627,098	-	-	-	-	-	3,630,123
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,296,419	-	36,338,580	9,852,900	15,829,349	3,151,789	8,879,339	-	100,348,376

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

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	33,355,098	21,485,153	34,919,134	28,861,062
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	10,613,781	11,101,913	10,509,253	10,838,409
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	-	-	-	-

Ticari mevduat ^(**)	Sigorta kapsamında bulunan ^(*)		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Ticari mevduat	1,362,085	954,699	18,053,547	13,213,929
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	388,984	293,763	14,189,828	8,921,352
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

^(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (Önceki dönem 400 TL'dir).^(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	94,765	49,339
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	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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	-	2,289,629	-	245,388
Swap işlemleri	1,814,005	473,692	1,461,157	248,106
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	275,862	-	265,212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,814,005	3,039,183	1,461,157	758,706

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	-	-	-	997,790
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	4,103	11,313,927	9,316	12,728,558
Toplam	4,103	11,313,927	9,316	13,726,348

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	4,103	4,840,927	9,316	1,134,152
Orta ve uzun vadeli	-	6,473,000	-	12,592,196
Toplam	4,103	11,313,927	9,316	13,726,348

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman gibi farklı özellikler ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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 yükümlülöklere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	20,489	15,898	52,722	20,863
1-4 yıl arası	123,630	77,330	118,360	77,837
4 yıldan uzun	80,322	43,132	191,007	113,610
Toplam	224,441	136,360	362,089	212,310

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	-	134,702	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	9,245	-	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	9,245	134,702	-	-

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	390,810	245,029
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,216	1,902
Diğer karşılıklar	751,640	465,254
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) ^(*)	93,173	117,671
Diğer	658,467	347,583
Toplam	1,145,666	712,185

^(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 126,162 TL (31 Aralık 2023: 110,108 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 518,000 TL ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesh bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (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.

Bu tutarlar; TMSF tarafından HDS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için on adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 506 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 6 adet dava bulunmaktadır. 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 16 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin ihtirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

Hem TMSF'nin Bankamıza karşı hem de Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur:

Dava & İcra Takibi	Tutar	Takip Durumu	Yasal Süreçteki Son Durum
Birinci Dava	21,819	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İkinci Dava ^(*)	21,770	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Üçüncü Dava ^(**)	97,677	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Dördüncü Dava ^(*)	109,533	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Beşinci Dava ^(**)	981	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Yedinci Dava	51,536	İlk Derece Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir.
Sekizinci Dava	49,070	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Dokuzuncu Dava	20,894	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Onuncu Dava	7,546	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
506,419			

^(*) Dördüncü dava, 2024 yılının Temmuz ayında Banka lehine sonuçlanmıştır.

^(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 11 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

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 Satış 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 2024 tarihi itibarıyla 273,994 TL (31 Aralık 2023: 215,110 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 134,028 TL'si (31 Aralık 2023: 124,827 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 139,966 TL'si (31 Aralık 2023: 90,283 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 41,828.42 TL (Tam TL) ve 23,489.83 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%2.98	%3.01
Enflasyon oranı	%24.30	%36.00
Faiz oranı	%28.00	%40.10
Ayrılma olasılığı	%29.41	%28.06

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler (devamı)

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	90,283	85,403
Yıl içindeki değişim	91,381	(28,657)
Aktüeryal kayıp	9,355	74,907
Yıl içinde ödenen	(51,053)	(41,370)
Dönem sonu bakiyesi	139,966	90,283

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 358,475 TL tutarında cari vergi borcu bulunmaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	358,475	-
Menkul sermaye iradı vergisi	401,544	75,293
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	2,347	2,010
BSMV	160,831	71,686
Kambiyo muameleleri vergisi	3,176	2,049
Ödenecek katma değer vergisi	43,902	29,986
Diğer	65,691	35,534
Toplam	1,035,966	216,558

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	20,779	14,551
Sosyal sigorta primleri-işveren	35,157	24,016
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	1,313	931
İşsizlik sigortası-işveren	2,625	1,863
Diğer	-	-
Toplam	59,874	41,361

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	5,128,095	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	5,128,095	-	-
Toplam	-	5,128,095	-	-

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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, kârlılığı 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 kârlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem kârları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılacak 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

12.8. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
Değerleme farkı	(239,079)	-	(547,073)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(239,079)	-	(547,073)	-

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 kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2024 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
2023 yılı dönem karı	1,698,038
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(84,902)
B - Ortaklara birinci kar payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	(1,611,678)
D - Özel fonlar	(1,458)

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	2,837,178	16,172,073
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	36,000
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	10,656,338	3,324,152
Çekler için ödeme taahhütleri	310,617	243,467
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	2,520,362	1,577,760
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	23,893	19,939
Diğer cayılamaz taahhütler	35,799	33,972
Toplam	16,384,187	21,407,363

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	11,793,820	5,487,458
Akreditifler	6,144,774	2,118,931
Banka aval ve kabulleri	226,116	4,808
Toplam	18,164,710	7,611,197

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	11,016,491	10,057,924
Nakdi kredi teminat mektupları	1,237,043	1,253,981
Avans teminat mektupları	1,205,583	1,494,368
Geçici teminat mektupları	422,926	41,140
Diğer	153,678	141,089
Toplam	14,035,721	12,988,502

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	13,025,913	6,725,673
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	2,715,367	253,844
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	10,310,546	6,471,829
Diğer gayrinakdi krediler	19,174,518	13,874,026
Toplam	32,200,431	20,599,699

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	85,559	1.03	-	-	895	0.02	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	85,506	1.03	-	-	842	0.02	-	-
Ormancılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	3,805,392	45.78	6,028,006	25.23	793,035	22.00	4,680,584	27.54
Madencilik ve taş ocakçılığı	13,236	0.16	-	-	14,154	0.39	406,371	2.39
İmalat sanayi	3,786,864	45.56	6,028,006	25.23	770,261	21.37	4,186,096	24.63
Elektrik, gaz, su	5,292	0.06	-	-	8,620	0.24	88,117	0.52
İnşaat	187,973	2.26	3,691,844	15.46	157,641	4.37	2,408,767	14.17
Hizmetler	4,230,477	50.89	14,153,509	59.25	2,650,076	73.52	9,888,532	58.19
Toptan ve perakende ticaret	2,628,184	31.62	955,018	4.00	1,993,718	55.31	649,798	3.82
Otel ve lokanta hizmetleri	31,530	0.38	-	-	12,957	0.36	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	275,731	3.32	2,114,435	8.85	182,817	5.07	1,874,183	11.03
Mali kuruluşlar	1,247,671	15.01	6,541,980	27.38	407,341	11.30	4,611,448	27.14
Gayrimenkul ve kira. hizm.	19,251	0.23	1,743,630	7.30	28,671	0.80	930,812	5.48
Serbest meslek hizmetleri	27,707	0.33	2,798,446	11.72	24,069	0.67	1,404,331	8.26
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	403	-	-	-	503	0.01	417,960	2.46
Diğer	3,496	0.04	14,175	0.06	3,114	0.09	17,055	0.10
Toplam	8,312,897	100.00	23,887,534	100.00	3,604,761	100.00	16,994,938	100.00

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	8,288,598	22,462,890	5,501	-
Teminat mektupları	3,895,628	8,691,150	5,501	-
Aval ve kabul kredileri	-	226,116	-	-
Akreditifler	3,387,970	2,756,804	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	1,005,000	10,788,820	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	7,072,350	-
Alım işlemleri	3,536,175	-
Satım işlemleri	3,536,175	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	5,350,000	300,000
Alım işlemleri	2,675,000	150,000
Satım işlemleri	2,675,000	150,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	12,422,350	300,000
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	176,522,260	222,926,715
Vadeli döviz alım işlemleri	33,810,571	37,211,129
Vadeli döviz satım işlemleri	35,874,097	35,195,294
Swap para alım işlemleri	38,776,271	59,571,396
Swap para satım işlemleri	39,560,445	61,049,850
Para alım opsiyonları	14,250,438	14,949,523
Para satım opsiyonları	14,250,438	14,949,523
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	268,813,626	119,762,700
Swap faiz alım işlemleri	134,406,813	59,881,350
Swap faiz satım işlemleri	134,406,813	59,881,350
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	445,335,886	342,689,415
Türev işlemler toplamı (A+B)	457,758,236	342,989,415

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 126,162 TL (31 Aralık 2023: 110,108 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Başkalrı nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Kâr 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
Kısa vadeli kredilerden	9,785,854	1,320,922	6,817,261	1,113,634
Orta ve uzun vadeli kredilerden	11,435,607	711,690	3,623,152	902,038
Takipteki alacaklardan alınan faizler	169,088	-	159,166	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	21,390,549	2,032,612	10,599,579	2,015,672

^(*) 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	-	454	-	11,188
Yurt içi bankalardan	205,374	20,878	17,610	1,012
Yurt dışı bankalardan	15	79,189	249	78,597
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	205,389	100,521	17,859	90,797

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	278,563	14,411	21,839	14,933
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,527,951	-	668,062	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,678,822	-	1,767,575	-
Toplam	6,485,336	14,411	2,457,476	14,933

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesinde yıllık %48.58 oranı dikkate alınmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	143,183	84,303

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ^(*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	8,237	842,784	5,013	904,000
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	-	39,559	3,647	35,482
Yurt dışı bankalara	8,237	803,225	1,366	868,518
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	68,522	-	48,259
Toplam	8,237	911,306	5,013	952,259

^(*) 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	37,227	109,689

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	-	121,974	33,858	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (devamı)

2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat						Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun	Birikimli mevduat	
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	1,740,318	-	-	-	-	-	1,740,318
Tasarruf mevduatı	-	11,739,594	5,249,843	3,841,898	2,021,794	1,260,071	-	24,113,200
Resmi mevduat	-	4,099	-	-	-	-	-	4,099
Ticari mevduat	-	4,094,811	150,748	171,578	52,905	-	-	4,470,042
Diğer mevduat	-	492	2,748	-	-	-	-	3,240
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17,579,314	5,403,339	4,013,476	2,074,699	1,260,071	-	30,330,899
Yabancı para								
DTH	-	46,579	12,234	741	390	250	-	60,194
Bankalar mevduatı	-	986	-	-	-	-	-	986
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	505	-	-	-	-	-	505
Toplam	-	48,070	12,234	741	390	250	-	61,685
Genel toplam	-	17,627,384	5,415,573	4,014,217	2,075,089	1,260,321	-	30,392,584

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	1,373	661
Diğer	70,189	-
Toplam	71,562	661

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	117,726,874	57,097,416
Sermaye piyasası işlemleri karı	188,314	259,436
Türev finansal işlemlerden kar	98,661,757	41,649,225
Kambiyo işlemlerinden kar	18,876,803	15,188,755
Zarar (-)	(116,534,151)	(54,695,267)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,028,202)	(272,987)
Türev finansal işlemlerden zarar	(90,157,730)	(37,213,806)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(25,348,219)	(17,208,474)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 8,719,735 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,481,688 TL net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	853,173	1,017,469
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	234,418	116,322
Bankacılık hizmet gelirleri	7,602	4,055
Diğer faiz dışı gelirler	168,164	114,466
Toplam	1,263,357	1,252,312

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	652,781	621,202
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	118,099	107,030
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	97,764	61,118
Temerrüt (Üçüncü aşama)	436,918	453,054
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	22,653	526
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	22,653	526
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	631,384	260,311
Toplam	1,306,818	882,039

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	47,988	25,681
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	187,830	147,155
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	210,205	69,554
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	3,833,176	2,872,289
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	129,681	72,857
Bakım ve onarım giderleri	142,252	94,166
Reklam ve ilan giderleri	536,199	411,018
Diğer giderler	3,025,044	2,294,248
Aktiflerin satışından doğan zararlar	25,091	6,445
Diğer (*)	1,012,532	653,650
Toplam	5,316,822	3,774,774

(*) Cari dönemde 336,248 TL (31 Aralık 2023: 246,788 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 2,477,897 TL (31 Aralık 2023: 492,361 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 592,416 TL (31 Aralık 2023: 265,762 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 349,654 TL (31 Aralık 2023: 1,471,439 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 2,235,135 TL (31 Aralık 2023: 1,698,038 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 39,611,527 TL (31 Aralık 2023: 17,894,168 TL), faiz giderleri ise 31,883,086 TL (31 Aralık 2023: 15,401,365 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

2,027,189 TL (31 Aralık 2023: 1,105,887 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 437,811 TL'si (31 Aralık 2023: 268,258 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 185,210 TL'si (31 Aralık 2023: 96,709 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 404,099 TL'si (31 Aralık 2023: 247,790 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

705,964 TL (31 Aralık 2023: 392,665 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 427,494 TL'si (31 Aralık 2023: 213,020 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	11,137	7,483
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	210	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	7,195	279
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	18,542	7,762

V. Özkaynaklar 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 kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,698,038 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 84,902 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,611,678 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanan 1,458 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 648,464 TL (31 Aralık 2023: 563,562 TL) olup, 84,902 TL'si (31 Aralık 2023: 131,314 TL) geçmiş yıl kârlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 10,718,630 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,931,180 TL).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023	31 Aralık 2022
Nakit	2,716,520	3,003,009
Kasa	180,874	160,443
Efektif deposu	2,535,646	2,842,566
Nakde eşdeğer varlıklar	23,829,883	9,862,463
T.C.M.B.	15,002,152	5,782,879
Bankalar	319,474	1,582,593
Bankalararası para piyasası	8,508,257	2,496,991
Toplam	26,546,403	12,865,472

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	2,902,989	2,716,520
Kasa	318,868	180,874
Efektif deposu	2,584,121	2,535,646
Nakde eşdeğer varlıklar	43,596,869	23,829,883
T.C.M.B.	23,075,474	15,002,152
Bankalar	247,719	319,474
Bankalararası para piyasası	20,273,676	8,508,257
Toplam	46,499,858	26,546,403

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 1,263,357 TL artış (31 Aralık 2023: 1,252,312 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 346,441 TL artış (31 Aralık 2023: 983,716 TL artış), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,005,212 TL artış (31 Aralık 2023: 4,548,900 TL azalış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 5,280,919 TL artış (31 Aralık 2023: 2,183,229 TL azalış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 1,500,057 TL (31 Aralık 2023: 859,895 TL) tutarındaki "diğer" kalemi maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

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 2024 tarihi itibarıyla 2,632,788 TL (31 Aralık 2023: 4,661,537 TL) olarak tespit 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	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	450,826	652	78	717,961	34,996	772,127
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	143,183	191,136	-	4,050	-	3,292

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	705,641	611	56	1,210,575	1,486	530,274
Dönem sonu bakiyesi	787,618	611	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	84,303	118,356	-	7,635	-	2,871

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	69,089	236,191	3,633,508	451,807	46,691	113,158
Dönem sonu	502,310	69,089	6,233,751	3,633,508	159,059	46,691
Mevduat faiz gideri	37,227	88,494	1,620,823	310,262	76,225	19,999

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler (devamı)

1.4. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler (devamı)

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 kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	305,897	100,000	45,124,087	31,915,187	-	-
Dönem sonu	119,431	305,897	100,346,666	45,124,087	-	-
Toplam kâr/zarar	(14,978)	4,000	796,052	37,960	88,454	(8,426)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	7,072,350	-	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	(39,041)	(7,072)	-	-

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	-	-	133,260	1,169,959	35,671	55,904
Dönem sonu	-	-	659,530	133,260	87,850	35,671
Alınan faiz gelirleri	-	-	15	248	-	-

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	658,069	-	43,203	432,789	9,316	18,304
Dönem sonu	1,175,042	658,069	-	43,203	4,103	9,316
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	21,195	2	9,890	2,295	1,364

1.7. Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka, üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde 195,114 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2023: 117,724 TL).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurt içi şube	59	1,924		
			Bulunduğu ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	
			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

**31 ARALIK 2024 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2024 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 Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin 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.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar Üçüncü bölüm dipnot VIII’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardı” kapsamında hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 standardı uyarınca finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

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 yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne 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 bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen 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, sahtekârlık, 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 hâlinde, 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 dâhil 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 dâhil 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 hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmış bulunmaktayız.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU



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.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2024 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun 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.

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

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



Fatma Ebru Yücel SMMM
Sorumlu Denetçi

11 Şubat 2025
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL 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**

İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : **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.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
2. ING Finansal Kiralama A.Ş.		
3. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.		

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

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür

K. Atıl ÖZÜS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı

M. Gökçe ÇAKIT
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü

M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Başkanı

M. Aşkın DOLAŞTIR
Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan : Nurgül BİLGİÇER FİLİS/Müdür
Tel No : (212) 403 72 66
Faks No : (212) 286 61 00

İÇİNDEKİLER

	Sayfa
Birinci bölüm	
Genel bilgiler	
I. Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	246
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	246
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	247
IV. Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	248
V. Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	248
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	249
VII. Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	249
İkinci bölüm	
Konsolide finansal tablolar	
I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	250
II. Konsolide nazım hesaplar tablosu	252
III. Konsolide kâr veya zarar tablosu	254
IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	255
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	256
VI. Konsolide nakit akış tablosu	258
VII. Kâr dağıtım tablosu	259
Üçüncü bölüm	
Muhasebe politikaları	
I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	260
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	261
III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	261
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	263
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	264
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	264
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	264
VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	268
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	269
X. Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	270
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	270
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	270
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	271
XIV. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	271
XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	271
XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	273

	Sayfa
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	273
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	274
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	276
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	276
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	276
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	277
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	277
XXIV. Kar yedekleri ve karın dağıtılması	277
XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	277

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	277
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	281
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	295
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	298
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	302
VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	303
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	315
VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	316
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	319
X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	319
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	339
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	341

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	342
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	362
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	371
IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	375
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	380
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	381
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	382
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	384

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	385
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	385

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	385
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	385

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 satış 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 hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın "Oyak Bank A.Ş." olan 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.

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 2024 ve 31 Aralık 2023 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	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

31 Aralık 2024 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 2024 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 A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri M. Semra Kuran ve Karst Jan Wolters'in sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

1 Nisan 2024 tarihinde, Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olan Nermin Güney'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı M. Semra Kuran'a devredilmiştir.

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.

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 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
M. Aşkın Dolacı	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökçöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Cankut Öztürk	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Hüsnüye Ulu	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Kamil Stefanski	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Piyasalar
Nermin Güney	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Okan Korkmaz	Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Risk Yönetimi
Öcal Ağar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol
Sedef Kılavuz Balcı	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcımız Tuğçe Bora Kılıç, 16 Nisan 2024 37/1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Mayıs 2024 tarihi itibarıyla Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmış olup, rapor tarihi itibarıyla Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı görevine de vekalet etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps, 31 Mayıs 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmış, ING Grubu Global Krediler biriminde görev almıştır. 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Krediler Genel Müdür Yardımcısı görevine Nermin Güney atanmıştır.

6 Haziran 2024 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifa eden Nermin Güney yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne 6 Haziran 2024 tarih, 55-4 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Aşkın Dolaştır'ın atanmasına ve Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Wouter Meijs, 30 Haziran 2024 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılarak, ING Global IT Lideri olarak görev almış olup, 28 Haziran 2024 tarih, 57-1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Teknoloji Genel Müdür Yardımcılığı görevine Alper Gökgez vekalet etmektedir.

Ana Ortaklık Banka'da Risk ve Finans Teftiş Başkan Yardımcısı ve vekaleten Teftiş Kurulu Başkanı olarak görev yapan Cankut Öztürk, 1 Ekim 2024 tarihi itibarıyla Teftiş Kurulu Başkanı olarak atanmıştır.

Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı, Uyum ve İç Kontrol ekipleri tek bir çatı altına alınarak "Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcılığı" olarak birleşmiş olup, Ana Ortaklık Banka'da Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı Özge Gürsoy, 4 Aralık 2024 tarih, 102-1 nolu Yönetim Kurulu kararıyla Uyum Risk Yönetimi ve İç Kontrol Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

ING Finansal Kiralama A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmakta olan Hüsnüye Ulu, 10 Aralık 2024 tarih, 103-2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 19 Aralık 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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 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 işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 59 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağlı ortaklıkları olan ING European Financial Services Plc, ING Finansal Kiralama A.Ş. ve ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. konsolidasyon kapsamına alınmıştır. Ana Ortaklık Banka ve konsolide edilen ortaklıklar, bir bütün olarak, "Grup" olarak adlandırılmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Bankalar, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın %100 oranında sahip olduğu mali olmayan bağlı ortaklık olan ING Teknoloji A.Ş.’nin kuruluşu 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi’nde tescil edilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ING Teknoloji A.Ş.’yi mali kuruluş olmadığından finansal tablolarında konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar satırında göstermiş olup, söz konusu firma Bankaların Konsolide Finansal Tabloların Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında konsolide finansal tablolarda konsolide edilmemiştir.

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 kâr veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Kar dağıtım tablosu

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		48,365,633	23,277,628	71,643,261	21,665,326	22,459,577	44,124,903
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		40,837,456	21,080,278	61,917,734	16,962,969	21,047,403	38,010,372
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	20,238,943	19,105,191	39,344,134	7,609,515	19,347,867	26,957,382
1.1.2 Bankalar	(I-3)	276,225	1,977,518	2,253,743	526,001	1,701,979	2,227,980
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		20,333,828	-	20,333,828	8,836,496	-	8,836,496
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(11,540)	(2,431)	(13,971)	(9,043)	(2,443)	(11,486)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	890,669	897,002	1,787,671	12,465	429,638	442,103
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		890,095	897,002	1,787,097	12,154	429,638	441,792
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		574	-	574	311	-	311
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	5,349,576	2,842	5,352,418	3,821,359	1,863	3,823,222
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		5,226,106	-	5,226,106	3,747,434	-	3,747,434
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		123,470	2,842	126,312	73,925	1,863	75,788
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		1,287,932	1,297,506	2,585,438	868,533	980,673	1,849,206
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,098,008	1,297,506	2,395,514	827,566	980,673	1,808,239
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	189,924	-	189,924	40,967	-	40,967
II. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		68,539,359	47,119,169	115,658,528	59,086,608	37,667,625	96,754,233
2.1 Krediler	(I-5)	56,294,045	46,353,332	102,647,377	49,471,721	37,245,958	86,717,679
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	695,433	949,495	1,644,928	712,852	890,489	1,603,341
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	12,681,010	-	12,681,010	9,970,600	-	9,970,600
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		12,681,010	-	12,681,010	9,970,600	-	9,970,600
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,131,129)	(183,658)	(1,314,787)	(1,068,565)	(468,822)	(1,537,387)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	33,368	-	33,368	-	-	-
3.1 Satış amaçlı		33,368	-	33,368	-	-	-
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		10,000	-	10,000	181,382	-	181,382
4.1 İştirakler (net)	(I-7)	-	-	-	-	-	-
4.1.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
4.2 Bağlı ortaklıklar (net)	(I-8)	10,000	-	10,000	181,382	-	181,382
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		10,000	-	10,000	181,382	-	181,382
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddi duran varlıklar (net)	(I-12)	3,334,321	97	3,334,418	760,020	87	760,107
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	2,334,205	-	2,334,205	1,048,968	-	1,048,968
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		2,334,205	-	2,334,205	1,048,968	-	1,048,968
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	2,729	-	2,729
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	262,694	-	262,694
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	1,734,638	-	1,734,638	2,073,848	-	2,073,848
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	3,803,865	460,989	4,264,854	7,214,508	363,705	7,578,213
Varlıklar toplamı		128,155,389	70,857,883	199,013,272	92,296,083	60,490,994	152,787,077

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	95,163,869	35,435,549	130,599,418	69,058,857	31,220,430	100,279,287
II. Alınan krediler	(II-3)	1,172,902	29,368,486	30,541,388	93,964	24,994,023	25,087,987
III. Para piyasalarına borçlar		104,225	714,647	818,872	16,142	167,636	183,778
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		1,819,761	3,039,183	4,858,944	1,451,348	758,706	2,210,054
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,810,516	3,039,183	4,849,699	1,451,348	758,706	2,210,054
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	9,245	-	9,245	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	136,360	-	136,360	212,310	-	212,310
X. Karşılıklar	(II-8)	965,589	427,269	1,392,858	591,034	269,665	860,699
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		279,896	-	279,896	220,478	-	220,478
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		685,693	427,269	1,112,962	370,556	269,665	640,221
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	1,145,045	7,715	1,152,760	286,439	(295)	286,144
XII. Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	-	-	-	2,943	-	2,943
XIII. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	(II-10)	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye benzeri borçlanma araçları	(II-11)	-	5,128,095	5,128,095	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	5,128,095	5,128,095	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	3,274,526	1,078,843	4,353,369	7,109,502	1,686,315	8,795,817
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	20,031,208	-	20,031,208	14,868,058	-	14,868,058
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 kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		2,201,139	-	2,201,139	(43,091)	-	(43,091)
16.4 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		741,572	-	741,572	232,101	-	232,101
16.5 Kar yedekleri		11,367,094	-	11,367,094	9,494,742	-	9,494,742
16.5.1 Yasal yedekler		648,464	-	648,464	563,562	-	563,562
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		10,718,630	-	10,718,630	8,931,180	-	8,931,180
16.5.4 Diğer kar yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya zarar		2,235,135	-	2,235,135	1,698,038	-	1,698,038
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		2,235,135	-	2,235,135	1,698,038	-	1,698,038
16.7 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler toplamı		123,813,485	75,199,787	199,013,272	93,690,597	59,096,480	152,787,077

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar		Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
			Cari dönem			Önceki dönem		
			(31/12/2024)			(31/12/2023)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		281,631,430	213,047,011	494,678,441	159,301,386	220,194,028	379,495,414
I.	Garanti ve kefaletler	(III-1)	7,307,245	13,247,620	20,554,865	3,604,150	11,552,952	15,157,102
1.1	Teminat mektupları		3,919,275	10,115,794	14,035,069	3,592,522	9,395,370	12,987,892
1.1.1	Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,865	-	2,865	2,797	-	2,797
1.1.2	Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer teminat mektupları		3,916,410	10,115,794	14,032,204	3,589,725	9,395,370	12,985,095
1.2	Banka kredileri		-	226,116	226,116	-	4,808	4,808
1.2.1	İthalat kabul kredileri		-	226,116	226,116	-	4,808	4,808
1.2.2	Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		3,387,970	2,900,759	6,288,729	-	2,148,637	2,148,637
1.3.1	Belgeli akreditifler		3,387,970	2,900,759	6,288,729	-	2,148,637	2,148,637
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		-	4,951	4,951	11,628	4,137	15,765
II.	Taahhütler	(III-1)	14,114,000	2,370,772	16,484,772	8,963,561	12,691,234	21,654,795
2.1	Çaylamaz taahhütler		14,114,000	2,370,772	16,484,772	8,963,561	12,691,234	21,654,795
2.1.1	Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		478,425	2,358,753	2,837,178	3,491,031	12,681,042	16,172,073
2.1.2	Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	36,000	-	36,000
2.1.3	İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		10,656,338	-	10,656,338	3,324,152	-	3,324,152
2.1.5	Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler için ödeme taahhütleri		310,617	-	310,617	243,467	-	243,467
2.1.8	İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9	Kredi kartı harcama limit taahhütleri		2,520,283	-	2,520,283	1,577,661	-	1,577,661
2.1.10	Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		23,893	-	23,893	19,939	-	19,939
2.1.11	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer çaylamaz taahhütler		100,664	12,019	112,683	247,531	10,192	257,723
2.2	Çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Çayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer çayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	Türev finansal araçlar	(III-2)	260,210,185	197,428,619	457,638,804	146,733,675	195,949,842	342,683,517
3.1	Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,350,000	7,072,350	12,422,350	300,000	-	300,000
3.1.1	Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	7,072,350	7,072,350	-	-	-
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler		5,350,000	-	5,350,000	300,000	-	300,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler		254,860,185	190,356,269	445,216,454	146,433,675	195,949,842	342,383,517
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri		31,538,387	38,146,281	69,684,668	24,870,396	47,536,027	72,406,423
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri		13,865,884	19,944,687	33,810,571	22,384,868	14,826,261	37,211,129
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri		17,672,503	18,201,594	35,874,097	2,485,528	32,709,766	35,195,294

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(31/12/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		216,093,124	130,937,786	347,030,910	116,547,659	123,530,389	240,078,048
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		2,136,825	36,639,446	38,776,271	2,936,974	56,634,422	59,571,396
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		3,307,883	36,252,562	39,560,445	20,698,341	40,351,509	61,049,850
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		105,324,208	29,022,889	134,347,097	46,456,172	13,272,229	59,728,401
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		105,324,208	29,022,889	134,347,097	46,456,172	13,272,229	59,728,401
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		7,228,674	21,272,202	28,500,876	5,015,620	24,883,426	29,899,046
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		3,614,337	10,636,101	14,250,438	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		3,614,337	10,636,101	14,250,438	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.3 Faiz alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4 Faiz satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul değerler alım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6 Menkul değerler satım opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Futures para işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.1 Futures para alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.2 Futures para satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5 Futures faiz alım-satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1 Futures faiz alım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures faiz satım işlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. Emanet ve rehinli kıymetler (IV+V+VI)		397,353,643	221,781,738	619,135,381	280,775,494	180,756,036	461,531,530
IV. Emanet kıymetler		33,592,128	12,281,455	45,873,583	8,416,392	11,378,959	19,795,351
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		33,050,302	-	33,050,302	8,153,455	-	8,153,455
4.2 Emanete alınan menkul değerler		1,909	3,611,580	3,613,489	973	4,169,817	4,170,790
4.3 Tahsile alınan çekler		393,746	996,953	1,390,699	115,538	744,003	859,541
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		146,170	7,588,389	7,734,559	146,425	6,346,543	6,492,968
4.5 Tahsile alınan diğer kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına aracı olunan kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer emanet kıymetler		1	84,533	84,534	1	118,596	118,597
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler		27,472,449	15,301,014	42,773,463	23,382,999	13,823,770	37,206,769
5.1 Menkul kıymetler		132,034	257,957	389,991	273,462	65,837	339,299
5.2 Teminat senetleri		204,525	1,342,740	1,547,265	213,389	1,159,053	1,372,442
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		20,871,574	11,642,004	32,513,578	16,455,874	10,291,634	26,747,508
5.6 Diğer rehinli kıymetler		6,263,406	2,058,313	8,321,719	6,439,364	2,307,246	8,746,610
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		336,289,066	194,199,269	530,488,335	248,976,103	155,553,307	404,529,410
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		678,985,073	434,828,749	1,113,813,822	440,076,880	400,950,064	841,026,944

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş	denetimden geçmiş
		Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024)	Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	41,717,161	19,104,503
1.1 Kredilerden alınan faizler		24,756,017	13,345,086
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		2,961,883	53,115
1.3 Bankalardan alınan faizler		628,660	276,686
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		6,417,504	2,642,305
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		6,499,747	2,472,409
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		292,974	36,772
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		1,527,951	668,062
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		4,678,822	1,767,575
1.6 Finansal kiralama gelirleri		450,028	312,470
1.7 Diğer faiz gelirleri		3,322	2,432
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(32,838,626)	(15,943,149)
2.1 Mevduata verilen faizler		(30,372,669)	(14,081,514)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(1,888,897)	(1,550,471)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(146,469)	(82,862)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(121,974)	(33,858)
2.5 Kiralama faiz giderleri		(34,541)	(37,134)
2.6 Diğer faiz giderleri		(274,076)	(157,310)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		8,878,535	3,161,354
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		1,450,184	842,335
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		2,255,658	1,317,725
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		128,959	129,559
4.1.2 Diğer	(IV-12)	2,126,699	1,188,166
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(805,474)	(475,390)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(750)	(2,343)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(804,724)	(473,047)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	73,206	1,519
VI. Ticari kâr/zarar (net)	(IV-4)	1,219,375	2,411,133
6.1 Sermaye piyasası işlemleri karı/zararı		(839,886)	(13,547)
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		8,510,195	4,431,419
6.3 Kambiyo işlemleri karı/zararı		(6,450,934)	(2,006,739)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	1,303,758	1,289,990
VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)		12,925,058	7,706,331
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(671,061)	(672,893)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(654,061)	(261,022)
XI. Personel giderleri (-)		(3,542,389)	(2,389,378)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(5,361,093)	(3,800,163)
XIII. Net faaliyet karı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		2,696,454	582,875
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-
XVI. Net parasal pozisyon karı/zararı		-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	2,696,454	582,875
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(461,319)	1,115,163
18.1 Cari vergi karşılığı		(791,226)	(362,783)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(241,616)	(56,643)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		571,523	1,534,589
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	2,235,135	1,698,038
XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
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		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. Dönem net karı/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	2,235,135	1,698,038
25.1 Grubun karı/zararı		2,235,135	1,698,038
25.2 Azınlık payları karı/zararı (-)		-	-
Hisse başına kâr/zarar		0.6411	0.4871

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024- 31/12/2024)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023- 31/12/2023)
Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu		
I. Dönem karı/zararı	2,235,135	1,698,038
II. Diğer kapsamlı gelirler	2,752,679	(348,939)
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	2,243,208	(50,329)
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	2,686,864	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(9,355)	(74,907)
2.1.4 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	80,570	-
2.1.5 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(514,871)	24,578
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	509,471	(298,610)
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	154,118	437,954
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	358,057	(971,595)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	148,599	(59,619)
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(151,303)	294,650
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	4,987,814	1,349,099

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer ⁽¹⁾
Önceki dönem (01/01/2023-31/12/2023)								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032
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	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(50,311)	(18)
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	(75,498)	-	-
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	(75,498)	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014
Cari dönem (01/01/2024-31/12/2024)								
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014
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	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	2,179,195	(6,261)	70,274
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırımı		-	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	1,022	-	-
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	482	-	-
11.3 Diğer ⁽¹⁾		-	-	-	-	540	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	2,220,117	(92,266)	73,288

⁽¹⁾ Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr 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 kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

⁽³⁾ 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler									
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
Yabancı para çevirim farkları		Diğer ⁽²⁾	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı/(zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları		Toplam özkaynak
318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	-		13,518,959
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	-		13,518,959
437,954	(690,141)	(46,423)	-	-	1,698,038	1,349,099	-		1,349,099
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	-		14,868,058
756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	-		14,868,058
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	-		14,868,058
154,118	251,334	104,019	-	-	2,235,135	4,987,814	-		4,987,814
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	1,872,352	-	(1,698,038)	175,336	-		175,336
-	-	-	-	-	-	-	-		-
-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-	-		-
-	-	-	174,796	-	-	175,336	-		175,336
910,607	(296,956)	127,921	11,367,094	-	2,235,135	20,031,208	-		20,031,208

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024- 31/12/2024)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023- 31/12/2023)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		(621,600)	7,447,994
1.1.1 Alınan faizler		36,754,573	17,259,187
1.1.2 Ödenen faizler		(32,311,867)	(14,334,159)
1.1.3 Alınan temettüleri		73,206	1,519
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		2,134,537	1,446,122
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	1,303,758	1,289,990
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		340,030	341,458
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(7,456,140)	(5,276,137)
1.1.8 Ödenen vergiler		(880,093)	(826,772)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	(579,604)	7,546,786
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		16,654,001	4,548,375
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(1,321,188)	158,269
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(399,369)	(309,017)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(13,994,637)	(6,383,239)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(2,236,157)	(4,840,664)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		2,569,028	3,420,105
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		21,415,570	17,795,988
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		5,575,623	(3,303,582)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	5,045,131	(1,989,485)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		16,032,401	11,996,369
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(4,248,210)	(2,625,695)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	(1-8.6)	-	(10,000)
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		171,382	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(498,591)	(380,663)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		924,199	284,798
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(3,051,883)	(2,538,446)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		1,661,041	3,045,976
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(2,521,541)	(4,174,960)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	568,261	2,012,522
2.9 Diğer	(VI-2)	(1,501,078)	(864,922)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		4,922,094	(582,603)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	5,128,290	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	-	(428,030)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(206,196)	(154,573)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	2,672,574	4,720,093
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		19,378,859	13,508,164
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	27,685,587	14,177,423
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	47,064,446	27,685,587

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

Kar Dağıtım Tablosu	Bağımsız denetimden geçmiş	Bağımsız denetimden geçmiş
	Cari dönem (31/12/2024) ^(*)	Önceki dönem (31/12/2023) ^(*)
I. Dönem karının dağıtımı		
1.1 Dönem karı	2,477,897	492,361
1.2 Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	242,762	(1,205,677)
1.2.1 Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	592,416	265,762
1.2.2 Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer vergi ve yasal yükümlülükler ^(****)	(349,654)	(1,471,439)
A. Net dönem karı (1.1-1.2)	2,235,135	1,698,038
1.3 Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4 Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5 Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	84,902
B. Dağıtılabilir net dönem karı (A-(1.3+1.4+1.5))	2,235,135	1,613,136
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 ^(**)	-	1,611,678
1.12 Diğer yedekler	-	-
1.13 Özel fonlar ^(***)	-	1,458
II. Yedeklerden dağıtım		
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 (-)	-	-
III. Hisse başına kar		
3.1 Hisse senedi sahiplerine	0.64	0.49
3.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	%64.11	%48.71
3.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV. Hisse başına temettü		
4.1 Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2 Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4 İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

^(*) Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2024 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kar dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

^(**) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutar, 1,437,365 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

^(***) 26 Mart 2024 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2023 yılı dağıtılabilir net dönem karının 1,458 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kârlarına 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.

^(****) Ertelenmiş vergi gideri/geliridir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") 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. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile gösterilen finansal varlık ve yükümlülüklerin dışında, tarihi maliyet esası 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 kâr 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. Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında esas alınan muhasebe politikaları önceki yılda kullanılanlar ile tutarlı olarak uygulanmıştır.

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2024'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Grup'un muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

TMS 29 "Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" Standardına göre, fonksiyonel para birimi yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi olan işletmeler finansal tablolarını raporlama dönemi sonundaki paranın satın alma gücüne göre raporlamaktadırlar. Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu'nun (KGK) 23 Kasım 2023 tarihinde yaptığı açıklamaya istinaden, Türkiye Finansal Raporlama Standartları (TFRS)'ni uygulayan işletmelerin 31 Aralık 2023 tarihinde veya sonrasında sona eren yıllık raporlama dönemine ait finansal tablolarının "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama"da yer alan muhasebe ilkelerine uygun olarak enflasyon etkisine göre düzeltilerek sunulması gerekmektedir. Aynı açıklamada, kendi alanlarında düzenleme ve denetleme yapmakla yetkili kurum ya da kuruluşların enflasyon muhasebesinin uygulanmasına yönelik farklı geçiş tarihleri belirleyebilecekleri ifade edilmiş olup, bu kapsamda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK); 12 Aralık 2023 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 31 Aralık 2023 tarihli finansal tablolarının enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağını açıklamıştır. Ayrıca BDDK, 11 Ocak 2024 tarihli Kurul kararı uyarınca; bankalar ile finansal kiralama, faktoring, finansman, tasarruf finansman ve varlık yönetim şirketlerinin 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına geçmesi kararlaştırılmış olmakla birlikte, BDDK'nın daha sonra 5 Aralık 2024 tarihli ve 11021 sayılı kararı uyarınca, söz konusu şirketlerde 2025 yılında enflasyon muhasebesi uygulanmamasına karar verildiği duyurulmuştur.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler (devamı)

Buna istinaden Banka’nın 31 Aralık 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında “TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı” uygulanmamıştır.

KGK, Eylül 2023’te İkinci Sütun gelir vergileriyle ilgili ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerinin muhasebeleştirilmesi ve açıklanmasına zorunlu bir istisna getiren TMS 12’ye yönelik değişiklikler yayımlamıştır. Söz konusu değişiklikler, Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Teşkilatı (OECD) tarafından yayımlanan İkinci Sütun Modeli Kurallarının uygulanması amacıyla yürürlüğe girmiş ya da yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi kanunlarından ortaya çıkan gelir verilerine TMS 12’nin uygulanacağını açıklığa kavuşturmuştur. Bu değişiklikler ayrıca bu tür vergi kanunlarından etkilenen işletmeler için belirli açıklama hükümleri getirmektedir. Bu kapsamdaki ertelenmiş vergiler hakkındaki bilgilerin muhasebeleştirilmeyeceğine ve açıklanmayacağına yönelik istisna ile istisnanın uygulanmış olduğuna yönelik açıklama hükmü değişikliğinin yayımlanmasıyla birlikte uygulanır. Söz konusu değişikliğin Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olmamıştır.

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 evaluasyona 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, kâr veya zarar tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında “Kâr 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 Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

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.

Şirketin finansal tabloları İrlanda'da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre EURO cinsinden hazırlanmaktadır. Şirketin 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. Şirkete BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

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

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

ING Yatırım 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. Şirketin 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 Yatırım 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 TFRS'ye göre hazırlamaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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” olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle muhasebeleştirilir ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler sınıflandırılmalarına uygun olarak, gerçeğe uygun değerinin pozitif olması durumunda “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı” içinde, negatif olması durumunda ise “Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı” içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kâr veya zarar tablosunda ticari kâr/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kâr/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Grup, TCMB ve BİST swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaktadır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Türev işlemlerden doğan alacak ve yükümlülük sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup, IFRS 9’a uygun olarak riskten korunma muhasebesinde “TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” (“TMS 39”) standardını uygulamaya devam etmektedir.

Grup, TL mevduat ve rotatif kredilerinin faiz oranlarındaki değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri aracılığıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişimi pozitif veya negatif olmasına göre, “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” veya “Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı” hesaplarında bilanço içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Grup her bilanço tarihinde nakit akış riskinden korunma muhasebesi için etkinlik testleri uygulamakta, etkin olan kısımlar TMS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Riskten korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup sabit faizli yabancı para borçlanmasını, gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu etmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıkların gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma aracı ile riskten korunan kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunan kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişimler kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

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 kâr veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kâr/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 kâr/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr 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 kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kâr veya zarar 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 Grup, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. 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 kâr 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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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 kâr 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 akışların 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar 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 kapsamında 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 kâr 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

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları 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 Kâr/zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 kâr/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 kâr 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 kâr veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kâr veya zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar: (devamı)

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. Bu kapsamda Grup, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

Ana Ortaklık Banka’nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına (“TÜFE”) endekli tahviller bulunmaktadır. TÜFE devlet tahvillerinin vadedeki reel anapara tutarları enflasyona karşı korunmaktadır. Söz konusu kıymetler, ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE’sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır.

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 temettüleri, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

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 kâr 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 Ölçülen Finansal Varlıklar” altında izlenmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 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. 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.

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.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
- İdari kararlar ile yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
- Kolektif olarak kredi riskinde artış olduğu değerlendirilen 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- Gecikme gün sayısının yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşması,
- 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 yasal düzenlemelerdeki gecikme gün sayısının aşılacağına 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, konut fiyat endeksi 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 yansıtmayı 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.

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Ana Ortaklık Banka, “Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Satış ve geri alım 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 Faaliyetler" 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.

Durdurulan bir faaliyet, bir işletmenin elden çıkarılacak veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar kâr 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 amortisman tabi tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %13 - %33

Ana Ortaklık Banka'nın TMS 38 uyarınca maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar yazılım programlarıdır. Söz konusu varlıkların faydalı ömürleri, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususlar dikkate alınarak 3-8 yıl arasında belirlenmektedir.

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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.

Ana Ortaklık Banka, maddi duran varlıklar altında izlenen gayrimenkullerini, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklara İlişkin Standardı" kapsamında maliyet tutarları yerine 2024 yılı itibarıyla yeniden değerlendirilmiş tutarları ile muhasebeleştirmeye başlamıştır. Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda oluşan değerleme farkları, özkaynaklar altında maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka değer düşüklüğü ile ilgili bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarını "Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 36") çerçevesinde tahmin etmekte ve geri kazanılabilir tutarın ilgili varlığın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

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 kâr/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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

"TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" 01/01/2005 tarihinden sonra başlayan hesap dönemlerinde uygulanmak üzere Kurul Kararı olarak 16/04/2018 tarihli ve 29826 sayılı Resmi Gazete'de yeniden yayımlanmıştır. Bu Standardın amacı; yatırım amaçlı gayrimenkullerin muhasebeleştirilmesine ve ilgili açıklama hükümlerine ilişkin ilkeleri belirlemektir. Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Ana Ortaklık Banka, Ocak 2024 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen ING Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 amortismanına tabi tutulmakta olup, amortisman oranı tahmini ekonomik ömrü doğrultusunda tespit edilmektedir.

Grup, bazı şube binaları 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.

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.

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. Kira ödemeleri, Grup'un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kiracı olarak yapılan işlemler (devamı)

(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.

XVI. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına 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.

XVII. 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" ("TMS 19") 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 finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını 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 bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Ana Ortaklık Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

Türkiye’de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7394 sayılı “Hazineye Ait Taşınmaz Malların Değerlendirilmesi ve Katma Değer Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran bankalar, 6361 sayılı Kanun kapsamındaki şirketler, elektronik ödeme ve para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketlerinin 2022 yılı ve sonrası vergilendirme dönemine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %25 olarak belirlenmiştir. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile bankalar için kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Bu oran 1 Ekim 2023 tarihi itibarıyla verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 2023 yılı ve izleyen hesap dönemlerinde elde edilecek kazançlara uygulanmıştır.

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.

Tam mükellef kurumlar tarafından Gelir Vergisi Kanunu’nun 94. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30. maddeleri kapsamında;

- Tam mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisi mükellefi olmayanlara ve bu vergilerden muaf olanlara,
- Türkiye’de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde edenler hariç olmak üzere dar mükellef kurumlara,
- Dar mükellef gerçek kişilere,
- Gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan dar mükelleflere,

dağıtılan (karın sermayeye eklenmesi kar dağıtımı sayılmaz) kâr payları (temettü) üzerinden %10 oranında tevkifat (vergi kesintisi) yapılmaktaydı. Diğer bir anlatımla tam mükellef kurumlar tarafından, tam mükellef kurumlar ile Türkiye’de bir iş yeri veya daimî temsilci aracılığıyla kâr payı elde eden dar mükellef kurumlara dağıtılan kâr payları üzerinden vergi kesintisi yapılmamaktadır.

22 Aralık 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9286 sayılı Cumhurbaşkanî Kararı ile yukarıda belirtilen kâr payları (temettü) üzerinden yapılan tevkifatın oranı %10’dan %15’e yükseltilmiştir.

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. 15 Temmuz 2023 tarihinde yayımlanan 7456 sayılı Kanun ile taşınmazların satışından doğan kârların vergi istisnası 15 Temmuz 2023 tarihi itibarıyla kaldırılmış olup, bu tarihten önce kurumların aktifinde yer alan taşınmazların satılması halinde doğacak kârların istisna oranı %25 olarak belirlenmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (e) bendinde; kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançlarının %75’lik kısmının kurumlar vergisinden istisna olduğu hükmü yer almaktadır.

7394 sayılı Kanun’un 22. maddesiyle bu hükme KVK’nın 5. maddesinin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi (iştirak kazançları istisnası) kapsamında istisna kazançlara kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %75’inin de kurumlar vergisinden istisna olduğuna ilişkin hüküm eklenmişti. Bu düzenleme 15 Nisan 2022 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Cari vergi (devamı)

Aynı maddenin 2. fıkrasındaki yetkiye istinaden 27 Kasım 2024 tarihli Resmî Gazete’de yayımlanan 9160 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile yukarıdaki istisna oranı %75’ten %50’ye düşürülmüştür.

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri rüçhan hakları ve 5. maddenin 1 numaralı fıkrasının (a) bendi kapsamında istisna kazançlarına kaynak oluşturan yatırım fonlarının katılma paylarının satışından doğan kazançların %50’lik kısmı kurumlar vergisinden istisna olarak değerlendirilecektir.

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 son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve 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.

Vergi Usul Kanunu’nun mükerrer 298’inci maddesi kapsamında üretici fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son 3 hesap döneminde %100’den ve içinde bulunulan hesap döneminde %10’dan fazla olması halinde mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı hükme bağlanmış ve 31 Aralık 2023 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. 28 Aralık 2023 tarihli ve 32413 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7491 sayılı Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılması Hakkında Kanunun 17’nci maddesine göre Bankalar, 21 Kasım 2012 tarihli ve 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring, Finansman ve Tasarruf Finansman Şirketleri Kanunu kapsamındaki şirketler, ödeme ve elektronik para kuruluşları, yetkili döviz müesseseleri, varlık yönetim şirketleri, sermaye piyasası kurumları ile sigorta ve reasürans şirketleri ve emeklilik şirketleri tarafından geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2024 ve 2025 hesap dönemlerinde yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32’nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. Bu kapsamda 2022 hesap dönemi sonu itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın aktifine kayıtlı iktisadi kıymetler, Vergi Usul Kanununun Geçici 32. maddesi ve Mükerrer 298/ç maddeleri kapsamında yeniden değerlemeye tabi tutulmuştur.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVIII. 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 "TMS 12 Gelir Vergileri" ("TMS 12") standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalasılmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Temmuz 2023 tarih ve 32249 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7456 sayılı Kanun uyarınca kurumlar vergisi oranı %30 olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Vergi Usul Kanunu'nun geçici 33'üncü maddesine göre 31 Aralık 2024 tarihli mali tablolarda, kurumlar vergisinin enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasından kaynaklanan vergi etkileri ertelenmiş vergi hesaplamasına dahil edilmiştir.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr 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 kârların 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 "Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form" 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.

XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Grup, 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.

XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2024 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XXI. 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Grup’un bilanço tarihi itibarıyla yararlanılmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXIII. 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.

XXIV. 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 ulaşınca kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 12 Aralık 2023 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 26 Haziran 2023 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerleme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmasına, 1 Ocak 2024 tarihinden sonra edinilen “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” için anılan Yönetmeliğin mevcut hükümlerinin uygulanmasına devam edilmesine karar verilmiştir.

Grup, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 12 Aralık 2023 tarihli kararına istinaden, yukarıda belirtilen düzenleme değişikliklerini dikkate alarak gerçekleştirmektedir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu’nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %18.64 seviyesine gerilemektedir.

Grup’un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 23,478,876 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %21.92’dir. 31 Aralık 2023 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 14,100,120 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %15.54’dür.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	3,486,268
Hisse senedi ihraç primleri	-	-
Yedek akçeler	11,367,094	9,494,742
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,189,340	798,221
Kar	2,235,135	1,698,038
Net dönem karı	2,235,135	1,698,038
Geçmiş yıllar karı	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	15,411	1,797
Azınlık Payları	-	-
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	20,293,248	15,479,066
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	113,276	634,910
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	53,491	64,939
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	2,297,205	1,028,347
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının 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	394,434	549,037
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	-	-
Çekirdek sermayeden yapılan indirimler toplamı	2,858,406	2,277,233
Çekirdek sermaye toplamı	17,434,842	13,201,833
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 ncı maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave ana sermaye toplamı	-	-
Ana sermaye toplamı (ana sermaye= çekirdek sermaye + ilave ana sermaye)	17,434,842	13,201,833

(*) "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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,304,261	-
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)	741,411	901,576
İndirimler öncesi katkı sermaye	6,045,672	901,576
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
Katkı sermaye toplamı	6,045,672	901,576
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,480,514	14,103,409
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,638	3,289
Geçiş sürecinde ana sermaye ve katkı sermaye toplamından (sermayeden) indirilmeye devam edecek unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	23,478,876	14,100,120
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	107,126,281	90,754,508
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	16.28	14.55
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	16.28	14.55
Sermaye yeterliliği oranı (%)	21.92	15.54
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.58	2.62
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.08	0.12
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 (%)	10.00	8.00
Uygulanacak indirim esaslarında aşım tutarının altında kalan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,782,928	1,924,124
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	741,411	901,576
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	741,411	901,576
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	-	-
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS2836961032
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	SPK- VII-128.8 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK Bankaların Özkaynaklarına ilişkin Yönetmelik BDDK Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan
Borçlanma aracının türü	Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla)	150 milyon USD (5,304 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (5,304 milyon TL)
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı (Tahvil)
Borçlanma aracının ihraç tarihi/Kredi kullandırma tarihi	24 Eylül 2024
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Borçlanma aracının vadesi	24 Aralık 2034
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24 Aralık 2029 - 150 milyon USD
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	24 Aralık 2029 sonrası
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit faiz
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%8.50
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	-
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yoktur
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	
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	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartları haizdir
Bankaların özkaynaklarına ilişkin yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartları haiz değildir

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	20,031,208	20,031,208
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	127,921	(127,921)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	53,491	(53,491)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	2,334,205	(2,297,205)
Genel karşılıklar	741,411	741,411
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5,128,095	5,304,261
Sermayeden indirilen diğer değerler	1,638	(1,638)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	(394,434)
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	297,697	276,685
Özkaynak		23,478,876

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, ülke, para cinsi, ve müşteri düzeyinde ve benzeri 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 sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Risk yönetimi stratejisi ve bunu etkileyen önemli risk yönetim faktörlerini açıklayan Risk Yönetimi Stratejisi dokümanı Risk 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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	75,276,094	58,646,211	41,264,677	34,973,055
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,700,781	1,370,830	754,191	695,856
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	9,093,681	14,452,412	20,324,956	21,170,900
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	60,420,299	55,731,812	50,018,880	49,344,403
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	18,836,822	12,564,732	11,490,428	11,459,937
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	4,311,910	4,075,946	2,137,701	2,268,550
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	272,245	243,995	299,073
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	8,284,824	11,032,132	10,153,323	10,103,930
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	125,654	110,397	75,062	75,062
Diğer alacaklar	9,742,142	9,467,869	6,045,943	7,726,652
Toplam	190,104,520	167,724,586	142,509,156	138,117,418

^(*) 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.

2. 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.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar (finansal kuruluşlar) 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. 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.

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 %51 ve %60 (31 Aralık 2023: %54 ve %63) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %80 ve %91 (31 Aralık 2023: %84 ve %92) oranındadır.

Grup'un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %54 ve %62 (31 Aralık 2023: %57 ve %66) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 741,411 TL'dir (31 Aralık 2023: 901,576 TL).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Cari dönem								
Yurt içi	75,276,094	3,700,781	-	-	-	2,732,681	59,716,119	18,831,421
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,846,678	704,180	5,237
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	1,195,420	-	7
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	174,655	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	144,247	-	157
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	75,276,094	3,700,781	-	-	-	9,093,681	60,420,299	18,836,822

	Risk sınıfları (**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Önceki dönem								
Yurt içi	41,264,677	754,191	-	-	-	10,895,812	49,828,846	11,487,289
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	7,671,156	190,034	2,996
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	882,941	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	872,749	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	2,298	-	143
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	41,264,677	754,191	-	-	-	20,324,956	50,018,880	11,490,428

(*) 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-Tahsili 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

Risk sınıfları (**)									
9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
4,311,782	312,310	8,284,727	-	-	-	-	123,469	9,742,134	183,031,518
128	-	91	-	-	-	-	2,185	8	5,558,507
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,195,427
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	174,655
-	3	6	-	-	-	-	-	-	144,413
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4,311,910	312,313	8,284,824	-	-	-	-	125,654	9,742,142	190,104,520
Risk sınıfları (**)									
9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
2,137,490	243,995	10,152,682	-	-	-	-	73,925	6,045,935	132,884,842
211	-	525	-	-	-	-	1,137	8	7,866,067
-	-	32	-	-	-	-	-	-	882,973
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	872,749
-	-	84	-	-	-	-	-	-	2,525
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,137,701	243,995	10,153,323	-	-	-	-	75,062	6,045,943	142,509,156

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ^(**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	691,399	63,649
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	191,634	63,616
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	499,756	33
Sanayi	-	-	-	-	-	-	29,038,104	2,505,944
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	684,899	11,286
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	27,810,382	2,481,340
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	542,823	13,318
İnşaat	-	-	-	-	-	-	4,518,764	200,851
Hizmetler	54,318,890	-	-	-	-	8,980,421	25,902,519	3,295,274
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	12,043,789	2,267,537
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	584,604	35,566
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,560,460	187,548
Mali kuruluşlar	54,318,890	-	-	-	-	8,980,421	5,614,870	169,821
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	1,622,859	68,904
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	3,430,252	517,013
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	889	5,653
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	44,796	43,232
Diğer	20,957,204	3,700,781	-	-	-	113,260	269,513	12,771,104
Toplam	75,276,094	3,700,781	-	-	-	9,093,681	60,420,299	18,836,822

^(*) 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili 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

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	1,564	-	-	-	-	-	-	4	138,791	617,825	756,616
-	1,144	-	-	-	-	-	-	2	138,291	118,105	256,396
-	50	-	-	-	-	-	-	2	61	-	61
-	370	-	-	-	-	-	-	-	439	499,720	500,159
810,875	83,902	11,129	-	-	-	-	-	603	11,961,056	20,489,501	32,450,557
-	285	-	-	-	-	-	-	11	105,809	590,672	696,481
810,875	83,432	11,127	-	-	-	-	-	590	11,643,325	19,554,421	31,197,746
-	185	2	-	-	-	-	-	2	211,922	344,408	556,330
874	68,626	159	-	-	-	-	-	157	2,148,134	2,641,297	4,789,431
451,642	93,690	10,209	-	-	-	-	123,469	36,767	61,797,712	31,415,169	93,212,881
273,331	76,117	9,790	-	-	-	-	-	614	10,734,669	3,936,509	14,671,178
71,781	5,798	-	-	-	-	-	-	63	350,804	347,008	697,812
104,965	6,498	-	-	-	-	-	-	57	528,970	2,330,558	2,859,528
-	207	-	-	-	-	-	123,469	25,816	47,894,560	21,338,934	69,233,494
-	882	-	-	-	-	-	-	10,109	283,390	1,419,364	1,702,754
1,085	3,833	419	-	-	-	-	-	87	1,909,893	2,042,796	3,952,689
-	92	-	-	-	-	-	-	9	6,643	-	6,643
480	263	-	-	-	-	-	-	12	88,783	-	88,783
3,048,519	64,531	8,263,327	-	-	-	-	2,185	9,704,611	55,044,641	3,850,394	58,895,035
4,311,910	312,313	8,284,824	-	-	-	-	125,654	9,742,142	131,090,334	59,014,186	190,104,520

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ^(*) (devamı)

Önceki dönem	Risk sınıfları ^(**)							
	1	2	3	4	5	6	7	8
Tarım	-	-	-	-	-	-	463,110	59,755
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	80,245	45,180
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	9	14,200
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	382,856	375
Sanayi	-	-	-	-	-	-	27,296,138	2,455,409
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,003,498	780
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	25,419,915	2,445,799
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	872,725	8,830
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,565,502	223,954
Hizmetler	19,992,990	-	-	-	-	20,324,671	19,677,265	2,338,570
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	8,052,246	1,959,403
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	192,061	26,878
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,815,873	178,851
Mali kuruluşlar	19,992,990	-	-	-	-	20,324,671	6,607,949	26,198
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	803,615	55,606
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,868,277	81,267
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	2,588	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	334,656	10,367
Diğer	21,271,687	754,191	-	-	-	285	16,865	6,412,740
Toplam	41,264,677	754,191	-	-	-	20,324,956	50,018,880	11,490,428

^(*) 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 -Tahsili 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

Risk sınıfları (**)											
9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
-	3,276	-	-	-	-	-	-	8	232,032	294,117	526,149
-	2,800	-	-	-	-	-	-	6	128,231	-	128,231
-	50	-	-	-	-	-	-	2	14,261	-	14,261
-	426	-	-	-	-	-	-	-	89,540	294,117	383,657
504,995	86,314	4,379	-	-	-	-	-	530	15,477,270	14,870,495	30,347,765
-	168	-	-	-	-	-	-	4	260,654	743,796	1,004,450
504,995	85,969	4,374	-	-	-	-	-	521	15,087,049	13,374,524	28,461,573
-	177	5	-	-	-	-	-	5	129,567	752,175	881,742
9,824	13,619	8,256	-	-	-	-	-	123	1,575,945	1,245,333	2,821,278
221,746	102,527	4,719	-	-	-	-	73,925	205,177	39,728,430	23,213,160	62,941,590
96,426	82,372	4,702	-	-	-	-	-	517	8,340,448	1,855,218	10,195,666
208	7,668	-	-	-	-	-	-	83	22,671	204,227	226,898
124,865	6,562	-	-	-	-	-	-	61	340,520	1,785,692	2,126,212
-	205	-	-	-	-	-	73,925	194,348	30,312,158	16,908,128	47,220,286
-	745	-	-	-	-	-	-	10,094	183,256	686,804	870,060
7	4,195	17	-	-	-	-	-	57	444,610	1,509,210	1,953,820
-	189	-	-	-	-	-	-	6	2,783	-	2,783
240	591	-	-	-	-	-	-	11	81,984	263,881	345,865
1,401,136	38,259	10,135,969	-	-	-	-	1,137	5,840,105	43,162,073	2,710,301	45,872,374
2,137,701	243,995	10,153,323	-	-	-	-	75,062	6,045,943	100,175,750	42,333,406	142,509,156

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,877,345	2,442,767	-	-	19,219,313	1,736,669	75,276,094
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	68,091	13,240	-	3,619,450	-	3,700,781
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	1,944,732	239,308	437,567	940,499	3,996,612	1,534,963	9,093,681
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,744,101	6,442,407	4,109,918	12,970,223	18,895,634	16,258,016	60,420,299
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	653,126	1,326,865	1,419,667	5,503,358	9,069,132	864,674	18,836,822
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	44,247	50,006	62,259	134,857	3,714,753	305,788	4,311,910
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	312,313	312,313
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	54,708	424,401	1,179,820	2,931,825	3,671,191	22,879	8,284,824
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	-	-	-	-	-	125,654	125,654
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	9,742,142	9,742,142
Toplam	56,318,259	10,993,845	7,222,471	22,480,762	62,186,085	30,903,098	190,104,520

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ^(*) (devamı)

Önceki dönem	Vadeye kalan süre						
Risk sınıfları	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	Toplam
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21,963,745	316,470	-	678,604	15,703,175	2,602,683	41,264,677
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	203,805	-	221,063	329,323	-	754,191
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	10,110,516	1,306,079	1,308,093	2,350,060	4,256,920	993,288	20,324,956
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4,716,421	4,431,028	5,291,813	7,286,506	10,311,157	17,981,955	50,018,880
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	698,287	597,022	1,287,873	2,268,488	5,616,748	1,022,010	11,490,428
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14,843	23,672	40,329	165,579	1,683,249	210,029	2,137,701
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	243,995	243,995
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,906	678,694	1,124,123	3,390,645	4,932,262	17,693	10,153,323
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	-	-	-	-	-	75,062	75,062
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	6,045,943	6,045,943
Toplam	37,513,718	7,556,770	9,052,231	16,360,945	42,832,834	29,192,658	142,509,156

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings'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 Fitch Ratings'in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.'nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için 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
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	77,510,790	-	15,437,133	-	10,616,763	21,409,411	56,457,897	8,672,526	-	-	2,465,610
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	77,513,183	-	14,603,328	3,041,706	11,755,921	17,901,536	55,504,009	8,671,591	-	-	2,465,610

Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	42,994,639	-	21,632,773	-	15,240,266	12,980,120	38,630,739	7,649,382	-	3,381,237	2,280,522
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	43,008,350	-	15,239,627	1,392,525	15,767,616	11,212,948	38,071,526	7,645,372	-	3,392,745	2,280,522

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 muhasebeleştirmektedir 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).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

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)
Önemli sektörler/Karşı taraflar	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	14,369	8,470	11,320
Çiftçilik ve hayvancılık	14,336	6,345	5,791
Ormancılık	-	114	64
Balıkçılık	33	2,011	5,465
Sanayi	1,944,884	271,335	323,049
Madencilik ve taş ocakçılığı	4,729	24,923	29,891
İmalat sanayi	1,940,155	245,745	290,411
Elektrik, gaz, su	-	667	2,747
İnşaat	2,719,866	152,472	180,719
Hizmetler	1,895,702	356,089	445,267
Toptan ve perakende ticaret	593,620	294,547	280,215
Otel ve lokanta hizmetleri	243,203	12,751	13,266
Ulaştırma ve haberleşme	48,829	23,212	26,029
Mali kuruluşlar	381,236	431	16,322
Gayrimenkul ve kira. hizm.	121,969	7,096	10,225
Serbest meslek hizmetleri	471,990	14,689	91,482
Eğitim hizmetleri	2,428	1,467	1,752
Sağlık ve sosyal hizmetler	32,427	1,896	5,976
Diğer	942,272	231,288	352,922
Toplam	7,517,093	1,019,654	1,313,277

^(*) Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Önemli sektörler/Karşı taraflar			
Tarım	-	13,503	21,032
Çiftçilik ve hayvancılık	-	11,231	9,005
Ormancılık	-	114	91
Balıkçılık	-	2,158	11,936
Sanayi	4,506,293	255,023	526,738
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	26,366	40,666
İmalat sanayi	4,506,293	227,969	471,146
Elektrik, gaz, su	-	688	14,926
İnşaat	2,024,987	106,152	147,963
Hizmetler	3,852,254	417,951	566,225
Toptan ve perakende ticaret	534,817	303,503	270,588
Otel ve lokanta hizmetleri	145,364	53,435	50,233
Ulaştırma ve haberleşme	100,145	30,210	68,305
Mali kuruluşlar	1,776,802	414	42,775
Gayrimenkul ve kira. hizm.	91,310	8,957	12,495
Serbest meslek hizmetleri	1,191,716	17,793	115,694
Eğitim hizmetleri	678	1,528	1,471
Sağlık ve sosyal hizmetler	11,422	2,111	4,664
Diğer	902,192	189,144	274,183
Toplam	11,285,726	981,773	1,536,141

^(*) 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	965,124	400,667	(290,517)	-	1,075,274
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları ^(**)	902,191	532,277	(692,242)	-	742,226
Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar ^(*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıkları	1,151,390	358,644	(544,919)	-	965,115
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları ^(**)	796,330	1,289,744	(1,183,883)	-	902,191

^(*) 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 da içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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	86,508,618	1,765,672	88,274,290
Birleşik Krallık	187,051	398,860	585,911
Azerbaycan	-	-	-
Fransa	102,874	142,578	245,452
ABD	30,949	35,098	66,047
Hollanda	892,889	163,145	1,056,034
Yunanistan	5,573	-	5,573
Almanya	50,109	-	50,109
Romanya	7	-	7
Kore	454,771	-	454,771
Diğer	234,292	-	234,292
Toplam	88,467,133	2,505,353	90,972,486

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (“banking book”) ve alım satım hesapları (“trading book”) bazında ayrılaştırılmış 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 ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk 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 35.0062 (Tam TL) ve 36.6696 (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 2024)	35.3618	36.6242
Bundan önceki;		
30 Aralık 2024	35.3231	36.8914
27 Aralık 2024	35.2138	36.7456
26 Aralık 2024	35.2548	36.6474
25 Aralık 2024	35.2548	36.6474
24 Aralık 2024	35.2548	36.6474

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,568,424	9,718,902	2,817,865	19,105,191
Bankalar	1,222,746	713,313	41,459	1,977,518
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	883,655	213,418	-	1,097,073
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,842	-	-	2,842
Krediler	36,596,240	10,706,587	-	47,302,827
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	97	-	-	97
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ^(*)	107,219	110,124	55,560	272,903
Toplam varlıklar	45,381,223	21,462,344	2,914,884	69,758,451
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	17	8	29,069	29,094
Döviz tevdiat hesabı	13,416,356	13,165,054	8,825,045	35,406,455
Para piyasalarına borçlar	714,647	-	-	714,647
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	25,015,228	4,353,258	-	29,368,486
İhraç edilen menkul değerler ^(**)	-	5,128,095	-	5,128,095
Muhtelif borçlar	434,750	154,242	5,159	594,151
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	134,702	-	134,702
Diğer yükümlülükler	647,966	391,648	60,081	1,099,695
Toplam yükümlülükler	40,228,964	23,327,007	8,919,354	72,475,325
Net bilanço pozisyonu	5,152,259	(1,864,663)	(6,004,470)	(2,716,874)
Net nazım hesap pozisyonu	(3,698,367)	269,596	6,018,127	2,589,356
Türev finansal araçlardan alacaklar	25,273,634	36,532,914	6,822,752	68,629,300
Türev finansal araçlardan borçlar	28,972,001	36,263,318	804,625	66,039,944
Gayrinakdi krediler	7,788,336	5,428,864	30,420	13,247,620
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	32,972,568	24,337,958	2,370,514	59,681,040
Toplam yükümlülükler	33,782,528	17,821,348	6,917,750	58,521,626
Net bilanço pozisyonu	(809,960)	6,516,610	(4,547,236)	1,159,414
Net nazım hesap pozisyonu	1,819,379	(7,027,664)	4,556,153	(652,132)
Türev finansal araçlardan alacaklar	31,936,736	49,717,672	9,062,739	90,717,147
Türev finansal araçlardan borçlar	30,117,357	56,745,336	4,506,586	91,369,279
Gayrinakdi krediler	6,397,056	5,125,873	30,023	11,552,952

^(*) Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir.^(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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: 1,097,435 TL (31 Aralık 2023: 807,693 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 2,859,164 TL (31 Aralık 2023: 574,854 TL).

Peşin ödenen giderler: 1,997 TL (31 Aralık 2023: 2,261 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 29,022,889 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 29,022,889 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 1,409,066 TL (31 Aralık 2023: 6,814,751 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 949,687 TL (31 Aralık 2023: 5,866,291 TL).

Kur riskine duyarlılık

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

Döviz kurundaki % değişim		Vergi öncesi kâr/zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki ^(*)	
		31 Aralık 2024	31 Aralık 2023	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
USD	%10 artış	(159,507)	(51,105)	-	-
USD	%10 azalış	159,507	51,105	-	-
EURO	%10 artış	145,389	100,942	-	-
EURO	%10 azalış	(145,389)	(100,942)	-	-

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama 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 aktif ve pasif kalemler arasında bilanço içerisinde ihtiyatlı bir yapı hedeflenmektedir.

Bilançodaki faiz riskine ilişkin ölçümler ile duyarlılık analizleri düzenli olarak yapılmakta ve sonuçlar ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,244,753	-	-	-	-	24,099,381	39,344,134
Bankalar	1,763,740	-	-	-	-	490,003	2,253,743
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,273,579	746,609	487,143	86,992	1,588,288	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	20,333,828	-	-	-	-	-	20,333,828
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,963,093	41,871	-	1,411,066	-	126,312	5,542,342
Verilen krediler	34,387,285	11,503,519	36,372,363	18,699,105	2,242,796	1,087,237	104,292,305
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	10,382,725	10,382,725
Toplam varlıklar	76,977,182	12,291,999	36,859,506	32,098,609	4,599,744	36,186,232	199,013,272
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,214,365	-	-	-	-	41,668	6,256,033
Diğer mevduat	81,641,460	9,405,565	3,459,013	191	-	29,837,156	124,343,385
Para piyasalarına borçlar	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
Muhtelif borçlar	567,984	-	-	-	-	1,733,408	2,301,392
İhraç edilen menkul değerler ^(**)	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	24,312,530	2,390,832	2,528,268	1,309,758	-	-	30,541,388
Diğer yükümlülükler ^(**)	828,275	3,456,731	705,013	5,285	-	24,628,803	29,624,107
Toplam yükümlülükler	113,668,839	15,253,128	6,702,007	1,315,234	5,833,029	56,241,035	199,013,272
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	30,157,499	30,783,375	-	-	60,940,874
Bilançodaki kısa pozisyon	(36,691,657)	(2,961,129)	-	-	(1,233,285)	(20,054,803)	(60,940,874)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	28,309,279	39,601,227	-	-	-	-	67,910,506
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(43,933,390)	(25,936,401)	(870,000)	-	(70,739,791)
Toplam pozisyon	(8,382,378)	36,640,098	(13,775,891)	4,846,974	(2,103,285)	(20,054,803)	(2,829,285)

^(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, cari vergi varlığı, ertelenmiş vergi varlığı, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller ve diğer aktifleri içermektedir.

^(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

^(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	26,957,382	26,957,382
Bankalar	1,803,748	-	-	-	-	424,232	2,227,980
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	409,358	1,031,027	456,166	136,437	217,043	311	2,250,342
Para piyasalarından alacaklar	8,707,191	29,805	99,500	-	-	-	8,836,496
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,769,402	27,947	14,098	1,976,954	-	75,788	3,864,189
Verilen krediler	38,293,649	10,809,186	25,555,264	10,392,124	2,263,797	1,007,000	88,321,020
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	8,896,793	-	14,896	540,030	506,392	12,489	9,970,600
Diğer varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	10,359,068	10,359,068
Toplam varlıklar	59,880,141	11,897,965	26,139,924	13,045,545	2,987,232	38,836,270	152,787,077
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	3,665,528	-	-	-	-	13,721	3,679,249
Diğer mevduat	51,000,007	12,080,739	7,255,675	3,022	-	26,260,595	96,600,038
Para piyasalarına borçlar	16,143	-	-	-	167,635	-	183,778
Muhtelif borçlar	336,749	-	-	-	-	1,918,382	2,255,131
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	23,260,443	213,885	1,440,974	172,685	-	-	25,087,987
Diğer yükümlülükler ^(**)	566,666	1,508,848	346,408	442	-	22,558,530	24,980,894
Toplam yükümlülükler	78,845,536	13,803,472	9,043,057	176,149	167,635	50,751,228	152,787,077
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	17,096,867	12,869,396	2,819,597	-	32,785,860
Bilançodaki kısa pozisyon	(18,965,395)	(1,905,507)	-	-	-	(11,914,958)	(32,785,860)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	12,395,872	5,636,649	475,000	-	18,507,521
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(2,900,066)	(15,065,270)	-	-	-	-	(17,965,336)
Toplam pozisyon	(21,865,461)	(16,970,777)	29,492,739	18,506,045	3,294,597	(11,914,958)	542,185

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

^(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	33.00
Bankalar	2.10	3.90	-	22.48
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.60	6.82	-	25.85
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	47.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	39.37
Verilen krediler	6.38	8.44	-	44.94
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	40.72
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	18.10
Diğer mevduat	0.34	0.29	-	41.26
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.64	6.03	-	43.70

Grup'un önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	3.27	3.99	-	20.19
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.94	6.41	-	11.22
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	41.94
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	18.59
Verilen krediler	7.13	10.32	-	36.00
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	31.24
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	4.50	-	33.82
Diğer mevduat	0.10	0.17	-	28.63
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	27.30
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	5.67	8.63	-	37.33

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 ⁽¹⁾	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	126,312	79,234	79,234
Hisse senedi yatırımları	126,312	79,234	79,234
Bağlı ortaklıklar	10,000	-	-
Bağlı ortaklıklar	10,000	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer ⁽¹⁾	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	75,788	43,303	43,303
Hisse senedi yatırımları	75,788	43,303	43,303
Bağlı ortaklıklar	181,382	-	-
Bağlı ortaklıklar	181,382	-	-

⁽¹⁾ "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	-	67,716	-	66,223	66,223	-
Toplam	-	67,716	-	66,223	66,223	-

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	-	31,969	-	30,292	30,292	-
Toplam	-	31,969	-	30,292	30,292	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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	136,312	136,312	10,905

Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi ^(*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	257,170	257,170	20,574

(*) “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 Direktörlüğü 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 Sermaye ve Fonlama Planı (“ADSFP”) 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 Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlamaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu’nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İLİS-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, yıllık olarak bir öz değerlendirme süreci ile İLİS’in temel bileşenlerinin varlığı ve yeterliliği değerlendirilmekte ve sağlam bir likidite risk yönetiminin işlerliği sağlanmaktadır.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan ADSFP izleme göstergeleri bu kapsamla sınırlı kalmayıp diğer likidite riski göstergelerini de içermektedir. ADSFP izleme göstergeleri, Banka’nın likidite stres olaylarının potansiyel gelişimini öngörmek için uyguladığı ve ADSFP’nin aktif hale getirilip getirilmeyeceği konusunda karar alma koşullarını tetikleyebilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi (devamı)

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

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, USD 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, sermaye benzeri krediler 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 ilgili Aktif Pasif Komitesi Üyeleri'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 Sermaye ve 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 ADSFP'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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. Konsolide likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi (devamı)

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 Direktörlüğü mevcut pozisyonların risk toleransı içerisinde kaldığından emin olmak için stres testlerini planlamakta, tasarlamakta, yönetmekte, sonuçları düzenli olarak Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi 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 dönem yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı'nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Acil durum fonlama 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 Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıkça) Yönetim Kurulu'na Piyasa Riski Yönetimi Direktörlüğü 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 Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

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 aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya iletmektedir. Likidite Karşılama Oranı yönetmelikte belirtilen sınır değerlerin üzerinde seyretmektedir.

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu tarih ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%339.54	31 Aralık 2024	%381.33	31 Ekim 2024
YP	%112.10	31 Aralık 2024	%158.03	31 Ekim 2024

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı (devamı)

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer ^(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48,941,249	18,867,387
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	95,291,031	22,891,170	8,261,838	2,282,672
İstikrarlı mevduat	25,345,303	128,911	1,267,265	6,446
Düşük istikrarlı mevduat	69,945,728	22,762,259	6,994,573	2,276,226
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	37,490,866	12,530,698	23,031,009	6,801,019
Operasyonel mevduat	248,265	-	57,940	-
Operasyonel olmayan mevduat	30,617,882	10,429,782	16,493,925	4,705,551
Diğer teminatsız borçlar	6,624,719	2,100,916	6,479,144	2,095,468
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	50,059,372	24,553,714	22,859,035	14,541,331
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,677,677	11,815,636	18,677,677	11,815,636
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	31,381,695	12,738,078	4,181,358	2,725,695
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			54,151,882	23,625,022
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
Teminatsız alacaklar	31,416,364	3,265,757	28,244,176	2,270,061
Diğer nakit girişleri	19,910,159	6,838,026	18,574,465	6,692,051
Toplam nakit girişleri	51,326,523	10,103,783	46,818,641	8,962,112
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,941,249	18,867,387
Toplam net nakit çıkışları			13,637,068	14,662,910
Likidite karşılama oranı (%)			361.21	132.38

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer ^(*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer ^(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			43,181,796	16,441,248
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	78,632,072	23,368,988	6,969,245	2,333,259
İstikrarlı mevduat	17,879,254	72,795	893,963	3,640
Düşük istikrarlı mevduat	60,752,818	23,296,193	6,075,282	2,329,619
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	29,794,190	11,628,373	17,896,366	6,692,781
Operasyonel mevduat	184,715	359	43,682	90
Operasyonel olmayan mevduat	24,518,321	9,311,226	12,847,550	4,387,032
Diğer teminatsız borçlar	5,091,154	2,316,788	5,005,134	2,305,659
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	31,807,699	15,433,766	16,188,616	7,141,325
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	13,082,044	4,787,557	13,082,044	4,787,557
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	18,725,655	10,646,209	3,106,572	2,353,768
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	-	-	-	-
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	-	-	-	-
Toplam nakit çıkışları			41,054,227	16,167,365
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	7,966,793	-	-	-
Teminatsız alacaklar	15,064,063	2,348,706	11,716,161	1,700,857
Diğer nakit girişleri	13,012,840	8,729,509	12,214,309	8,661,404
Toplam nakit girişleri	36,043,696	11,078,215	23,930,470	10,362,261
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			43,181,796	16,441,248
Toplam net nakit çıkışları			17,309,613	6,605,283
Likidite karşılama oranı (%)			259.49	308.17

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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 yayımlanan "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 giriş ve çıkışlarından etkilenmektedir.

Grup, nakit değerler, T.C. Merkez Bankası ("TCMB") nezdindeki vadeli ve vadesiz serbest hesaplar, zorunlu karşılıklar ve T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen 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 olarak 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 2024 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 %39'unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %7'si sermaye benzeri borçlanmalar, %47'sini ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %66'sını krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %30'unu nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2024 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 %77'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 %44'ünü net krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %15'ini 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama 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	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27,671,385	11,672,749	-	-	-	-	-	39,344,134
Bankalar	2,001,387	252,356	-	-	-	-	-	2,253,743
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	794,920	463,599	821,082	524,081	1,578,929	574	4,183,185
Para piyasalarından alacaklar	-	20,333,828	-	-	-	-	-	20,333,828
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	287,053	12,229	85,035	5,031,713	-	126,312	5,542,342
Verilen krediler	67,583	17,840,784	17,207,375	38,668,596	26,384,926	3,103,387	1,019,654	104,292,305
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	10,904	-	-	11,901,446	768,660	-	12,681,010
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	10,382,725	10,382,725
Toplam varlıklar	29,740,355	51,192,594	17,683,203	39,574,713	43,842,166	5,450,976	11,529,265	199,013,272
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	41,668	6,214,365	-	-	-	-	-	6,256,033
Diğer mevduat	29,837,156	81,641,460	9,405,565	3,459,013	191	-	-	124,343,385
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	732,115	8,502,670	12,410,143	8,035,869	860,591	-	30,541,388
Para piyasalarına borçlar	-	104,225	-	-	-	714,647	-	818,872
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	-	-	9,713	-	5,118,382	-	5,128,095
Muhtelif borçlar	1,334,638	-	-	-	-	-	966,754	2,301,392
Diğer yükümlülükler (**)	-	510,624	2,577,140	620,064	1,278,231	9,245	24,628,803	29,624,107
Toplam yükümlülükler	31,213,462	89,202,789	20,485,375	16,498,933	9,314,291	6,702,865	25,595,557	199,013,272
Likidite (açığı)/fazlası	(1,473,107)	(38,010,195)	(2,802,172)	23,075,780	34,527,875	(1,251,889)	(14,066,292)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	359,284	(2,943,165)	7,418	(271,237)	-	-	(2,847,700)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,337,198	49,336,347	67,337,141	61,379,866	1,005,000	-	227,395,552
Türev finansal araçlardan borçlar	-	47,977,914	52,279,512	67,329,723	61,651,103	1,005,000	-	230,243,252
Gayrinakdi Krediler	73,853	1,022,128	3,765,687	11,224,421	3,672,451	796,325	-	20,554,865
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	19,211,068	37,890,422	13,451,140	34,928,326	31,821,572	4,067,609	11,416,940	152,787,077
Toplam yükümlülükler	27,484,483	55,860,976	13,354,747	21,749,211	9,428,002	1,306,164	23,603,494	152,787,077
Likidite (açığı)/fazlası	(8,273,415)	(17,970,554)	96,393	13,179,115	22,393,570	2,761,445	(12,186,554)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	125,843	(380,904)	1,019,203	(226,761)	-	-	537,381
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	48,334,826	59,950,445	51,628,474	11,221,704	475,000	-	171,610,449
Türev finansal araçlardan borçlar	-	48,208,983	60,331,349	50,609,271	11,448,465	475,000	-	171,073,068
Gayrinakdi Krediler	60,251	1,023,302	3,792,862	6,148,085	3,035,089	1,097,513	-	15,157,102

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılamayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, beklenen zarar karşılıkları, konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar, yatırım amaçlı gayrimenkuller, diğer aktifler 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, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı

Bankaların kısa vadeli likidite şoklarına dayanıklılığını ölçen LKO'yu tamamlayıcı bir likidite ölçüm metodu olan ve vade uyumu dikkate alarak hesaplanan net istikrarlı fonlama oranı ("NİFO") yasal olarak 1 Ocak 2024 tarihi itibarıyla paylaşılmaya başlanmıştır. BDDK bankaların uzun vadede konsolide ve konsolide olmayan bazda maruz kalabilecekleri fonlama riskinin likidite düzeylerinin bozulmasına yol açmasını önleyebilmek amacıyla istikrarlı fonlama yapmalarını sağlamaya yönelik usul ve esasları belirlemiştir. 26 Mayıs 2023 tarih ve 32202 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Net İstikrarlı Fonlama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca, özkaynak hesaplama dönemleri itibarıyla aylık olarak hesaplanan konsolide ve konsolide olmayan net istikrarlı fonlama oranının Mart, Haziran, Eylül ve Aralık dönemleri itibarıyla üç aylık basit aritmetik ortalaması yüzde yüzden az olamaz.

Cari dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	25,959,210	-	-	-	25,959,210
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,831,287	-	-	-	25,831,287
Diğer özkaynak unsurları	127,923	-	-	-	127,923
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	18,575,504	73,678,648	650,588	3,866	84,821,982
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,606,202	19,373,620	104,741	140	22,880,469
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,969,302	54,305,028	545,847	3,726	61,941,513
Diğer kişilere borçlar	11,286,751	30,973,855	12,331,060	9,401,855	25,112,520
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	30,973,855	639,981	8	9,865,133
Diğer borçlar	11,286,751	-	11,691,079	9,401,847	15,247,387
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,642,004	4,370,208	248,027	18,677,747	-
Türev yükümlülükler		4,370,208	248,027	283,664	-
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,642,004	-	-	18,394,083	-
Mevcut İstikrarlı Fon					135,893,712
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,494,576
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	55,266,490	20,363,171	48,453,074	44,349,696	64,067,833
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	39,231,711	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlara alacaklar	-	-	-	2,041,767	2,041,767
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	16,034,205	20,363,171	48,453,074	37,305,306	58,774,074
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,002,623	3,251,705
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	574	-	-	-	287
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	2,350,696	3,010,081	656,929	17,281,279	21,865,636
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		2,686,793	260,522	1,069,198	2,585,438
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		332,323	24,824	128,748	485,894
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	2,350,696	(9,035)	371,583	16,068,193	18,781,435
Bilanço dışı borçlar		4,982,927	8,265,727	20,953,776	1,710,122
Gerekli İstikrarlı Fon					90,138,167
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					150.76

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Önceki dönem	a	b	c	ç	d
	Kalan Vadesine Göre, Dikkate Alma Oranı Uygulanmamış Tutar				
	Vadesiz	6 Aydan Kısa Vadeli	6 Ay ile 6 Aydan Uzun 1 Yıllık Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yıllık Uzun Vadeli	Dikkate Alma Oranı Uygulanmış Toplam Tutar
Mevcut İstikrarlı Fon					
Özkaynak Unsurları	15,220,597	-	-	-	15,220,597
Ana sermaye ve katkı sermaye	15,196,693	-	-	-	15,196,693
Diğer özkaynak unsurları	23,904	-	-	-	23,904
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	17,368,356	58,121,764	338,471	4,533	69,111,092
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	3,459,484	13,675,634	89,902	590	16,364,330
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	13,908,872	44,446,130	248,568	3,943	52,746,762
Diğer kişilere borçlar	9,544,054	15,239,436	12,192,442	10,553,174	21,884,801
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	15,239,436	520,712	16	5,495,778
Diğer borçlar	9,544,054	-	11,671,730	10,553,158	16,389,023
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	10,291,634	8,093,337	-	17,161,756	-
Türev yükümlülükler		8,093,337	-	1,056,216	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	10,291,634	-	-	16,105,540	-
Mevcut İstikrarlı Fon					106,216,490
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					3,725,461
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	32,851,064	8,891,658	48,142,754	33,426,217	52,797,300
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	26,785,439	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlara alacaklar	-	-	861,168	2,018,498	2,449,082
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	6,065,314	8,891,658	47,281,586	25,499,102	46,507,461
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,908,617	3,840,601
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
Yüksek kaliteli likit varlık niteliğini haiz olmayan, borsada işlem gören hisse senetleri ile borçlanma araçları	311	-	-	-	156
Birbirlerine bağlı yükümlülüklerle eşdeğer varlıklar					
Diğer varlıklar	1,093,284	8,114,439	-	21,832,689	22,938,560
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-	-	-	-	-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu	-	-	-	4,280	3,638
Türev varlıklar		8,101,210	-	5,563,741	5,563,741
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		-	-	317,506	317,506
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,093,284	13,229	-	15,947,162	17,053,675
Bilanço dışı borçlar		4,958,314	4,709,088	10,936,392	1,030,190
Gerekli İstikrarlı Fon					80,491,510
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					131.96

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Net istikrarlı fonlama oranı (devamı)

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %155.47'dir (2023 son çeyrek: %140.00).

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, %150.76 olarak gerçekleşmiş (31 Aralık 2023: %131.96) ve yasal limitin (%100) üzerinde seyretmeye devam etmiştir. Mevcut istikrarlı fon büyüklüğü yüksek özkaynak, uzun vadeli kaynaklar ve tabana yaygın mevduat imkanları sayesinde 135.9 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 90.1 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %19.1'ini, gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı ise fon tutarının %62.4'ünü oluşturmaktadır. Canlı alacaklar ise gerekli istikrarlı fon tutarının en büyük payına sahip olmakla birlikte, fonun %71.1'ini oluşturmaktadır. Oran gelişiminde dönemler arası Krediler ve Mevduat gibi başlıca bilanço kalemlerinin gelişimi, bilanço vade yapısı değişimi ve aktif teminatlılığı gibi unsurlar etkili olmaktadır.

6. 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 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
Yükümlülükler									
Mevduat	29,878,824	89,149,122	10,605,406	4,640,389	276	-	134,274,017	(3,674,599)	130,599,418
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	740,904	8,641,419	12,769,151	8,514,380	887,191	31,553,045	4,116,438	35,669,483
Para piyasalarına borçlar	-	104,511	-	-	-	714,647	819,158	(286)	818,872
İhraç edilen menkul kıymetler ⁽¹⁾	-	-	-	460,575	1,803,449	7,372,695	9,636,719	(4,508,624)	5,128,095

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	26,274,316	55,628,121	13,183,562	8,120,660	4,532	-	103,211,191	(2,931,904)	100,279,287
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	749,889	1,022,611	13,823,160	9,397,256	1,151,370	26,144,286	(1,056,299)	25,087,987
Para piyasalarına borçlar	-	16,202	-	-	-	167,636	183,838	(60)	183,778
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

7. 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
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	638,295	9,592,428	-	10,230,723
Alım işlemleri	-	-	300,575	4,738,474	-	5,039,049
Satım işlemleri	-	-	337,720	4,853,954	-	5,191,674
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	382,570	147,976	1,450,252	8,133,294	2,788,988	12,903,080
Alım işlemleri	241,709	96,967	828,168	3,956,966	1,265,640	6,389,450
Satım işlemleri	140,861	51,009	622,084	4,176,328	1,523,348	6,513,630
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	382,570	147,976	2,088,547	17,725,722	2,788,988	23,133,803
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	69,379,543	52,864,274	42,524,866	12,599,410	-	177,368,093
Vadeli döviz alım işlemleri	10,300,482	16,094,190	7,377,152	38,747	-	33,810,571
Vadeli döviz satım işlemleri	10,086,855	18,657,269	7,078,834	51,139	-	35,874,097
Swap para alım işlemleri	22,024,797	5,560,142	5,421,190	5,958,762	-	38,964,891
Swap para satım işlemleri	21,888,711	6,239,400	5,621,668	6,467,879	-	40,217,658
Para alım opsiyonları	2,544,355	3,166,297	8,905,205	42,988	-	14,658,845
Para satım opsiyonları	2,534,343	3,146,976	8,120,817	39,895	-	13,842,031
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	36,892,586.00	64,539,384	126,439,112	126,062,231	1,016,769	354,950,082
Swap faiz alım işlemleri	18,497,963	32,293,011	63,265,453	63,085,310	459,322	177,601,059
Swap faiz satım işlemleri	18,394,623	32,246,373	63,173,659	62,976,921	557,447	177,349,023
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	106,272,129	117,403,658	168,963,978	138,661,641	1,016,769	532,318,175
Türev işlemler toplamı (A+B)	106,654,699	117,551,634	171,052,525	156,387,363	3,805,757	555,451,978

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir: (devamı)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	4,103	15,705	112,967	315,790	-	448,565
Alım işlemleri	3,120	11,363	71,353	163,552	-	249,388
Satım işlemleri	983	4,342	41,614	152,238	-	199,177
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	4,103	15,705	112,967	315,790	-	448,565
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	80,886,725	79,183,449	62,461,351	468,583	-	223,000,108
Vadeli döviz alım işlemleri	8,741,792	10,925,136	17,501,370	42,831	-	37,211,129
Vadeli döviz satım işlemleri	8,636,273	10,578,864	15,945,877	34,280	-	35,195,294
Swap para alım işlemleri	27,528,160	24,294,418	7,694,977	79,938	-	59,597,493
Swap para satım işlemleri	27,507,834	25,027,670	8,250,106	311,534	-	61,097,144
Para alım opsiyonları	4,239,076	4,201,434	6,517,317	-	-	14,957,827
Para satım opsiyonları	4,233,590	4,155,927	6,551,704	-	-	14,941,221
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	17,480,988.00	48,260,600	49,349,123	26,674,529	1,973,358	143,738,598
Swap faiz alım işlemleri	8,692,942	24,129,534	24,694,777	13,219,095	857,276	71,593,624
Swap faiz satım işlemleri	8,788,046	24,131,066	24,654,346	13,455,434	1,116,082	72,144,974
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	98,367,713	127,444,049	111,810,474	27,143,112	1,973,358	366,738,706
Türev işlemler toplamı (A+B)	98,371,816	127,459,754	111,923,441	27,458,902	1,973,358	367,187,271

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %7.24’dür (31 Aralık 2023: %6.94). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem karı kaynaklı %30 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %25 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 30 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Cari dönem ^(*)	Önceki dönem ^(**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*)	368,542,312	283,150,672
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark	984,626	720,170
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(119,138,697)	(83,700,430)
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	613,161	285,995
Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	-	-
Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	(1,768,093)	(544,028)
Toplam risk tutarı	249,233,309	199,912,379

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

^(**) Tabloda yer alan tutarlar, son üç aylık ortalama tutarları ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem ^(*)	Önceki dönem ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	194,396,940	155,859,847
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(1,768,093)	(544,028)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	192,628,847	155,315,819
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,981,094	1,968,851
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,354,535	5,530,931
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	5,335,629	7,499,782
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	613,161	285,995
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	613,161	285,995
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	50,655,672	36,810,783
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	50,655,672	36,810,783
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	18,041,952	13,866,032
Toplam risk tutarı	249,233,309	199,912,379
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	7.24	6.94

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

VIII. Konsolide 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Aşağıdaki tablo, Grup'un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri Cari dönem	Gerçeğe uygun değer Cari dönem	Defter değeri Önceki dönem	Gerçeğe uygun değer Önceki dönem
Finansal varlıklar	143,598,517	140,762,893	111,641,931	109,296,499
Para piyasalarından alacaklar	20,333,828	20,307,855	8,836,496	8,808,845
Bankalar	2,253,743	2,225,808	2,227,980	2,237,991
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,352,418	5,352,418	3,823,222	3,823,222
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	12,679,500	11,466,381	9,969,354	9,356,681
Verilen krediler	101,334,100	99,785,855	85,181,538	83,501,804
Faktoring alacakları	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,644,928	1,624,576	1,603,341	1,567,956
Finansal borçlar	169,525,525	163,734,386	128,018,493	122,494,395
Bankalar mevduatı	6,256,033	6,242,911	3,679,249	3,674,379
Diğer mevduat	124,343,385	118,424,383	96,600,038	90,908,390
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	30,541,388	30,672,361	25,087,987	25,261,751
Para piyasalarına borçlar	818,872	818,721	183,778	182,434
İhraç edilen menkul değerler ^(*)	5,128,095	5,138,260	-	-
Muhtelif borçlar	2,301,392	2,301,390	2,255,131	2,255,131
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	136,360	136,360	212,310	212,310
Faktoring borçları	-	-	-	-

^(*) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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
Toplam varlıklar	7,013,777	2,585,438	126,312	9,725,527
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,787,671	2,395,514	-	4,183,185
Devlet borçlanma senetleri	1,787,097	-	-	1,787,097
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	2,395,514	-	2,395,514
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	574	-	-	574
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,226,106	-	126,312	5,352,418
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	126,312	126,312
Devlet borçlanma senetleri	5,226,106	-	-	5,226,106
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	189,924	-	189,924
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	189,924	-	189,924
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Toplam yükümlülükler	-	4,858,944	-	4,858,944
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	4,714,997	-	4,714,997
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	143,947	-	143,947
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	9,245	-	9,245
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar	-	134,702	-	134,702
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	4,189,537	1,849,206	75,788	6,114,531
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	442,103	1,808,239	-	2,250,342
Devlet borçlanma senetleri	441,792	-	-	441,792
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,808,239	-	1,808,239
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	311	-	-	311
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,747,434	-	75,788	3,823,222
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	75,788	75,788
Devlet borçlanma senetleri	3,747,434	-	-	3,747,434
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	40,967	-	40,967
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	40,967	-	40,967
Toplam yükümlülükler	-	2,210,054	-	2,210,054
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	2,210,054	-	2,210,054
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Konsolide finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	75,788	75,064
Alışlar	13,614	-
İtfa/satış	-	-
Değerleme farkı	36,910	724
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	126,312	75,788

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. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Finansal Olmayan Risk Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi, Model Risk Yönetimi, Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

a. Grup'un risk yönetimi yaklaşımı (devamı)

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 yönetim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim 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, 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.

Ana Ortaklık 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	89,181,632	72,333,877	7,134,531
Standart yaklaşım	89,181,632	72,333,877	7,134,531
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	3,342,700	6,213,831	267,416
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,342,700	6,213,831	267,416
İçsel model yöntemi	-	-	-
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
Takas riski	-	-	-
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
Piyasa riski	3,671,975	3,130,950	293,758
Standart yaklaşım	3,671,975	3,130,950	293,758
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	10,929,974	9,075,850	874,398
Temel gösterge yaklaşımı	10,929,974	9,075,850	874,398
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	107,126,281	90,754,508	8,570,103

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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

Cari dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	39,344,134	39,344,134	39,344,134	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,183,185	3,457,837	-	2,395,514	-	4,183,185	-
Bankalar	2,253,743	2,253,743	2,253,743	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	20,333,828	20,333,828	20,333,676	152	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	5,352,418	5,337,006	5,352,418	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	12,681,010	12,681,010	12,681,010	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13,971	157,661	-	-	-	-	13,971
Krediler (Net)	102,977,518	105,081,928	103,607,815	-	-	-	(628,659)
Krediler	101,627,723	103,730,637	101,627,723	-	-	-	1,638
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,644,928	1,644,928	1,644,928	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,019,654	1,019,654	1,019,654	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,314,787	1,313,291	684,490	-	-	-	630,297
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	10,000	-	10,000	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	189,924	172,551	-	189,924	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3,334,418	3,370,751	3,280,927	-	-	-	53,491
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	2,334,205	1,151,125	-	-	-	-	2,297,205
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	1,734,638	1,790,173	1,734,638	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	33,368	33,368	33,368	-	-	-	-
Diğer aktifler	4,264,854	4,373,575	4,302,642	-	-	-	(37,788)
Toplam varlıklar	199,013,272	199,223,368	192,934,371	2,585,590	-	4,183,185	1,670,278
Yükümlülükler							
Mevduat	130,599,418	130,547,462	-	-	-	-	130,599,416
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zararına yansıtılan kısmı	4,849,699	4,848,954	-	-	-	-	4,714,996
Alınan krediler	30,541,388	32,644,302	-	-	-	-	30,541,389
Para piyasalarına borçlar	818,872	104,225	-	818,872	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler ⁽¹⁾	5,128,095	5,128,095	-	-	-	-	5,128,095
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	136,360	136,360	-	-	-	-	136,360
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	9,245	9,245	-	-	-	-	9,245
Karşılıklar	1,392,858	1,448,172	390,811	-	-	-	942,721
Vergi borcu	1,152,760	1,179,560	-	-	-	-	1,152,759
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	4,353,369	4,420,151	-	-	-	-	4,353,369
Özkaynaklar	20,031,208	18,756,804	-	-	-	-	20,031,208
Toplam yükümlülükler	199,013,272	199,223,330	390,811	818,872	-	-	197,609,558

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri içermektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme (devamı)

Önceki dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Varlıklar							
Nakit değerler ve merkez bankası	26,957,382	26,957,382	26,957,382	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,250,342	2,095,535	-	1,808,239	-	2,250,342	-
Bankalar	2,227,980	2,227,981	2,227,980	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	8,836,496	8,836,496	2,663,062	6,173,434	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	3,823,222	3,821,424	3,823,221	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	9,970,600	9,970,600	9,970,600	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	11,486	123,984	-	-	-	-	11,486
Krediler (Net)	86,783,633	87,467,173	87,600,911	-	-	-	(813,989)
Krediler	85,735,906	86,891,559	85,735,906	-	-	-	3,289
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,603,341	1,603,341	1,603,341	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	981,773	981,773	981,773	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,537,387	2,009,500	720,109	-	-	-	817,278
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	181,382	-	181,382	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	40,967	32,083	-	40,967	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	760,107	2,222,599	697,897	-	-	-	62,210
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	1,048,968	1,049,272	-	-	-	-	1,028,347
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	2,729	89,092	-	-	-	-	2,729
Vergi varlığı	2,336,542	1,692,423	2,602,306	-	-	-	(265,764)
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	7,578,213	7,711,787	7,605,817	-	-	-	(27,604)
Toplam varlıklar	152,787,077	154,049,863	144,330,558	8,022,640	-	2,250,342	(25,557)
Yükümlülükler							
Mevduat	100,279,287	100,240,272	-	-	-	-	100,279,287
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	2,210,054	2,209,761	-	-	-	-	2,210,053
Alınan krediler	25,087,987	26,243,639	-	-	-	-	25,087,987
Para piyasalarına borçlar	183,778	17,656	-	183,778	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	212,310	212,310	-	-	-	-	212,310
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	860,699	952,320	245,029	-	-	-	570,482
Vergi borcu	289,087	332,721	-	-	-	-	289,087
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	8,795,817	8,869,178	-	-	-	-	8,795,817
Özkaynaklar	14,868,058	14,972,008	-	-	-	-	14,868,058
Toplam yükümlülükler	152,787,077	154,049,865	245,029	183,778	-	-	152,313,081

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

Cari dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ^(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	197,342,994	192,934,371	-	2,585,590	4,183,185
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	1,403,714	390,811	-	818,872	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	195,939,280	192,543,560	-	1,766,718	4,183,185
Bilanço dışı tutarlar	32,852,534	9,343,663	-	3,794,393	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(326,763)	-	(818,530)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(511,210)
Sabit kur etkisi ^(**)	-	(17,311,767)	-	-	-
Risk tutarları	-	184,248,693	-	4,742,581	3,671,975

^(*) 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.

^(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

Önceki dönem	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymet-leştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ^(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	152,812,634	144,330,558	-	8,022,640	2,250,342
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	473,996	245,029	-	183,778	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	152,338,638	144,085,529	-	7,838,862	2,250,342
Bilanço dışı tutarlar	27,509,802	6,245,130	-	7,139,943	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(472,447)	-	(6,357,208)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	880,608
Sabit kur etkisi ^(**)	-	(22,760,609)	-	-	-
Risk tutarları	-	127,097,603	-	8,621,597	3,130,950

^(*) 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.

^(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama bölümü olarak yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol, Risk&Sermaye ve Raporlama ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Ayrıca, İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları 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 Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

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 yanı sıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

b. Varlıkların kredi kalitesi

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Cari dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	1,019,654	103,272,651	1,313,277	102,979,028
Borçlanma araçları ^(*)	-	17,907,116	2,251	17,904,865
Bilanço dışı alacaklar	1,463,674	35,575,963	450,138	36,589,499
Toplam	2,483,328	156,755,730	1,765,666	157,473,392

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı				
Önceki dönem	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar/ amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	981,773	87,339,247	1,536,141	86,784,879
Borçlanma araçları ^(*)	-	13,718,034	1,861	13,716,173
Bilanço dışı alacaklar	1,286,241	35,525,656	290,217	36,521,680
Toplam	2,268,014	136,582,937	1,828,219	137,022,732

^(*) 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	981,773	1,381,131
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	432,260	151,120
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(54,349)	(209,020)
Diğer değişimler ^(**)	(340,030)	(341,458)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,019,654	981,773

^(*) "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 52,315 TL (31 Aralık 2023: 204,403 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.^(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

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.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup 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 veya, sabit faiz seçenekleri 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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Takipteki alacak tutarı ^(*)	Özel karşılık	Takipteki alacak tutarı ^(*)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,019,643	684,455	981,767	720,080
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-
OECD Ülkeleri ^(*)	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	11	8	6	6
Toplam	1,019,654	684,463	981,773	720,086

^(*) 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

	Cari dönem	Önceki dönem
31 - 60 gün gecikmiş	164,867	67,676
61 - 90 gün gecikmiş	58,192	22,480
Toplam	223,059	90,156

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler (devamı)

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	181,061	155,688
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	10,644	41,980

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.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi ⁽¹⁾	543,153	359,038	965,124	1,867,315
Dönem içi ilave karşılıklar	341,663	190,614	400,667	932,944
Dönem içi çıkanlar (-)	(389,463)	(220,196)	(245,580)	(855,239)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(44,993)	(44,993)
1. aşamaya transfer	-	(23,390)	-	(23,390)
2. aşamaya transfer	(25,236)	-	56	(25,180)
3. aşamaya transfer	(24,541)	(9,416)	-	(33,957)
Dönem sonu bakiyesi	445,576	296,650	1,075,274	1,817,500

⁽¹⁾ 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 titizlikle gerçekleştirilmektedir.

Grup nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

b. Kredi riski azaltım teknikleri

Cari dönem	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 ^(*)	96,191,703	6,787,325	5,348,704	3,345	2,393	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	17,904,865	-	-	-	-	-	-
Toplam	114,096,568	6,787,325	5,348,704	3,345	2,393	-	-
Temerrüde düşmüş	1,019,654	-	-	-	-	-	-

^(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

Önceki dönem	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 ^(*)	80,938,181	5,846,698	4,572,654	22,450	19,027	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	13,716,173	-	-	-	-	-	-
Toplam	94,654,354	5,846,698	4,572,654	22,450	19,027	-	-
Temerrüde düşmüş	981,773	-	-	-	-	-	-

^(*) 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Cari dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	75,241,412	34,682	75,243,807	34,682	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	3,700,781	-	3,700,781	-	828,282	%22.38
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	5,311,591	8,034,294	4,596,944	3,782,090	2,424,443	%28.93
Kurumsal alacaklar	53,901,433	15,528,054	53,827,974	6,507,073	49,984,829	%82.85
Perakende alacaklar	17,809,803	11,622,429	17,501,393	1,020,107	14,227,419	%76.82
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	3,041,706	-	3,041,706	-	1,064,597	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,230,943	96,200	1,230,942	39,262	687,792	%54.15
Tahsili gecikmiş alacaklar	312,313	-	312,313	-	255,405	%81.78
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	8,284,824	-	8,284,404	-	12,075,769	%145.77
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	9,737,208	24,663	9,737,210	4,932	7,507,442	%77.06
Hisse senedi yatırımları	125,654	-	125,654	-	125,654	%100.00
Toplam	178,697,668	35,340,323	177,603,128	11,388,146	89,181,632	%47.19

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri (devamı)

Önceki dönem	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
Risk Sınıfları	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	41,206,001	58,676	41,219,714	58,676	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	754,191	-	754,191	-	975,038	%129.28
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	17,793,173	13,651,111	11,450,100	2,531,783	2,371,201	%16.96
Kurumsal alacaklar	45,781,632	10,553,313	45,668,977	4,224,758	41,256,071	%82.69
Perakende alacaklar	10,764,235	4,795,727	10,628,753	703,815	8,574,485	%75.66
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,392,525	-	1,392,525	-	487,384	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	726,170	45,483	726,169	19,006	445,110	%59.73
Tahsili gecikmiş alacaklar	243,995	-	243,995	-	215,493	%88.32
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	10,153,323	-	9,975,731	-	13,618,057	%136.51
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	6,041,007	24,677	6,041,008	4,937	4,315,976	%71.39
Hisse senedi yatırımları	75,062	-	75,062	-	75,062	%100.00
Toplam	134,931,314	29,128,987	128,176,225	7,542,975	72,333,877	%53.30

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

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

Cari dönem											Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları/ risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	75,278,489	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75,278,489
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	3,407,029	-	293,752	-	-	-	-	-	3,700,781
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	4,854,788	-	2,214,445	-	1,309,801	-	-	-	8,379,034
Kurumsal alacaklar	-	-	6,341,505	-	7,861,937	-	45,605,054	526,551	-	-	60,335,047
Perakende alacaklar	-	-	-	-	55,173	17,901,536	54,450	510,341	-	-	18,521,500
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	3,041,706	-	-	-	-	-	-	3,041,706
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	1,164,825	-	105,379	-	-	-	1,270,204
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	150,832	-	124,467	37,014	-	-	312,313
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	14,957	-	671,762	7,597,685	-	-	8,284,404
İpotek teminatl原因 menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,234,694	-	6	-	-	-	7,507,442	-	-	-	9,742,142
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	125,654	-	-	-	125,654
Toplam	77,513,183	-	14,603,328	3,041,706	11,755,921	17,901,536	55,504,009	8,671,591	-	-	188,991,274

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Kredi riski açıklamaları (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri (devamı)

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar (devamı)

Önceki dönem												Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	41,278,390	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,278,390
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	296,302	-	-	-	-	-	-	457,889		754,191
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Uluslararası kuruluşlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	8,434,311	-	4,546,104	-	1,001,468	-	-	-		13,981,883
Kurumsal alacaklar	-	-	6,509,014	-	10,496,615	-	29,690,798	374,571	-	2,822,737		49,893,735
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	11,212,948	7	119,613	-	-		11,332,568
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,392,525	-	-	-	-	-	-		1,392,525
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	600,133	-	145,042	-	-	-		745,175
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	117,314	-	66,372	60,309	-	-		243,995
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	7,450	-	2,776,792	7,090,879	-	100,610		9,975,731
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		-
Diğer alacaklar	1,729,960	-	-	-	-	-	4,315,985	-	-	-		6,045,945
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	75,062	-	-	-		75,062
Toplam	43,008,350	-	15,239,627	1,392,525	15,767,616	11,212,948	38,071,526	7,645,372	-	3,381,236		135,719,200

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) 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 "Takas Öncesi" 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.

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

Cari dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,241,539	2,487,786	-	1.40	4,729,325	2,612,552
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)	-	-	-	-	13,256	6,587
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						2,619,139

^(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

Önceki dönem	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	6,675,429	1,619,184	-	1.40	8,294,613	3,731,602
İşsel 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)	-	-	-	-	326,984	65,404
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						3,797,006

^(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle 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 yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,729,325	723,561	8,294,613	2,416,825
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,729,325	723,561	8,294,613	2,416,825

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

ç. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Cari dönem									
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	94,560	-	-	-	-	-	-	-	94,560
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	-	-	1,756,245	1,216,917	-	3,830	-	-	2,976,992
Kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	1,609,320	-	-	1,609,320
Perakende alacaklar	-	-	-	-	61,709	-	-	-	61,709
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	94,560	-	1,756,245	1,216,917	61,709	1,613,150	-	-	4,742,581

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

(**) Diğer alacaklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

Önceki dönem									
Risk sınıfları/Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	390,929	-	-	-	-	-	-	-	390,929
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	-	-	3,064,322	3,954,636	-	-	-	-	7,018,958
Kurumsal alacaklar	-	-	-	2	-	1,192,169	-	-	1,192,171
Perakende alacaklar	-	-	-	-	19,539	-	-	-	19,539
Diğer alacaklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	390,929	-	3,064,322	3,954,638	19,539	1,192,169	-	-	8,621,597

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

(**) Diğer alacaklar: "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.

e. Kredi Türevleri

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Grup'un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi 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 aylık frekansta ve İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu’nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
	Risk ağırlıklı tutarlar	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	3,671,976	3,130,949
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,599,863	1,884,850
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-	-
Kur riski	2,072,113	1,246,099
Emtia riski	-	-
Opsiyonlar	-	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
Delta-plus metodu	-	-
Senaryo yaklaşımı	-	-
Menkul kıymetleştirme	-	-
Toplam	3,671,975	3,130,950

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 2024 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup'un son üç yılına ait 2021, 2022 ve 2023 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 kâr/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari dönem	2021 tutarı	2022 tutarı	2023 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,849,181	7,080,002	6,558,782	5,829,321	15	874,398
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						10,929,974

Önceki dönem	2020 tutarı	2021 tutarı	2022 tutarı	Toplam/pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	3,592,175	3,849,181	7,080,002	4,840,452	15	726,068
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						9,075,850

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, Risk 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 fiyatlandırma 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski (devamı)

Para birimi	Uygulanan şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ (Kayıplar)	Kazançlar/Özkaynaklar (Kayıplar)/Özkaynaklar
TL	(-) 400	958,909	%4.09
TL	(+) 500	(1,069,368)	%(4.56)
EURO	(-) 200	113,399	%0.48
EURO	(+) 200	(107,007)	%(0.46)
USD	(-) 200	(634,230)	%(2.70)
USD	(+) 200	503,375	%2.15
Toplam (negatif şoklar için)		438,078	%1.87
Toplam (pozitif şoklar için)		(673,000)	%(2.87)

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlerin işlem bazında kırımına ilişkin bilgiler

	Cari dönem			Önceki dönem		
	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar	Sözleşme tutarı	Varlıklar	Borçlar
Faiz swap işlemleri	5,350,000	189,924	9,245	300,000	40,967	-
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,350,000	189,924	9,245	300,000	40,967	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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 özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Varlıklar	Borçlar		Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	189,924	9,245	148,599	(85,086)
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	-	-	-	-
Toplam			189,924	9,245	148,599	(85,086)
Önceki dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Varlıklar	Borçlar		Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	40,967	-	(58,010)	34,573
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	-	-	(1,609)	-
Toplam			40,967	-	(59,619)	34,573

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari dönem				
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer farkı	Finansal riskten korunma konusu kalemlerin gerçeğe uygun değer farkı
Faiz swabı	Sabit faizli YP ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz riski	(186,293)	185,881

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

Grup ağırlıklı olarak kurumsal, tüzel ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyet göstermektedir. Kurumsal ve tüzel bankacılık faaliyetleri kapsamında, müşterilere nakit yönetimi hizmetlerini de içeren bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerde, müşterilere banka ve kredi kartı, bireysel kredi kullanımı, 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 Ana Ortaklık Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden ve bağlı ortaklıklardan sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	4,123,387	2,784,775	1,970,373	8,878,535
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	744,135	1,577,416	432,391	2,753,942
Ticari kâr/zarar	859,920	369,577	(10,122)	1,219,375
Temettü gelirleri	-	-	73,206	73,206
Beklenen zarar karşılıkları	(538,398)	(121,053)	(11,610)	(671,061)
Bölüm sonuçları	5,189,044	4,610,715	2,454,238	12,253,997
Diğer faaliyet giderleri ^(*)				(9,557,543)
Vergi öncesi kar				2,696,454
Vergi karşılığı ^(*)				(461,319)
Net dönem karı				2,235,135

Önceki dönem - 31 Aralık 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	5,772,455	1,712,705	(4,323,806)	3,161,354
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	939,687	908,966	283,672	2,132,325
Ticari kâr/zarar	1,090,211	406,437	914,485	2,411,133
Temettü gelirleri	-	-	1,519	1,519
Beklenen zarar karşılıkları	(557,001)	(113,718)	(2,174)	(672,893)
Bölüm sonuçları	7,245,352	2,914,390	(3,126,304)	7,033,438
Diğer faaliyet giderleri ^(*)				(6,450,563)
Vergi öncesi kar				582,875
Vergi karşılığı ^(*)				1,115,163
Net dönem karı				1,698,038

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

^(**) Kâr veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Cari dönem - 31 Aralık 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	79,161,662	24,189,856	95,661,754	199,013,272
Yükümlülükler	68,085,409	82,045,001	28,851,654	178,982,064
Özkaynaklar	-	-	20,031,208	20,031,208

Önceki dönem - 31 Aralık 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	71,789,757	17,888,248	63,109,072	152,787,077
Yükümlülükler	46,887,206	65,234,559	25,797,254	137,919,019
Özkaynaklar	-	-	14,868,058	14,868,058

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	318,869	2,471,705	180,874	2,363,708
TCMB	19,920,074	16,521,062	7,428,641	16,812,217
Diğer	-	112,424	-	171,942
Toplam	20,238,943	19,105,191	7,609,515	19,347,867

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	16,369,885	8,398,502	6,377,113	8,625,039
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	3,550,189	8,122,560	1,051,528	8,187,178
Toplam	19,920,074	16,521,062	7,428,641	16,812,217

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

Ana Ortaklık Banka, TCMB’nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %33 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %30 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir. Yabancı para cinsinden mevduat (yurt dışı bankalar mevduatı ve kıymetli maden depo hesapları hariç) için Türk lirası cinsinden tesis edilmek üzere ilave zorunlu karşılık oranı %4’dür.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 16,367,854 TL (31 Aralık 2023: 6,376,736 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 8,398,502 TL (31 Aralık 2023: 8,625,039 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	1,422,928	372,290
Teminata verilen/bloke edilen	364,743	69,813
Toplam	1,787,671	442,103

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	590,823	-	257,347
Swap işlemleri	1,098,008	431,284	827,566	458,588
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	275,399	-	264,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,098,008	1,297,506	827,566	980,673

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	276,225	1,977,518	526,001	1,701,979
Yurt içi	275,518	10,207	526,001	210,920
Yurt dışı	707	1,967,311	-	1,491,059
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	276,225	1,977,518	526,001	1,701,979

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	362,827	196,980	1,498,655	584,623
ABD, Kanada	91,470	127,897	47	501,277
OECD ülkeleri ^(*)	10,601	77,163	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	4,418	3,119	-	-
Toplam	469,316	405,159	1,498,702	1,085,900

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 1,498,701 TL (31 Aralık 2023: 1,085,900 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2023: Tamamı) karşı bankalar ile imzalanan CSA (credit support annex) anlaşmalarına istinaden yapılan türev işlemler ile ilgili piyasa rayicine göre hesaplanarak tutulan teminatları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	4,677,078	1,613,726
Repo işlemine konu olan	-	16,185
Teminata verilen/bloke edilen	675,340	2,193,311
Toplam	5,352,418	3,823,222

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	5,474,689	4,496,019
Borsada işlem gören	5,474,689	4,496,019
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	126,312	75,788
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	126,312	75,788
Değer azalma karşılığı (-)	(248,583)	(748,585)
Toplam	5,352,418	3,823,222

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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	78	717,961	65	1,956,949
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	717,961	-	1,956,949
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	78	-	65	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	34,996	772,127	1,477	1,255,729
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	163,712	-	110,940	-
Toplam	198,786	1,490,088	112,482	3,212,678

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

Cari dönem		Yakın izlemedeki krediler		
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	94,211,096	7,235,566	90,665	90,396
İşletme kredileri	36,050,280	3,439,178	300	90,396
İhracat kredileri	22,410,719	2,890,091	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,184,116	-	-	-
Tüketici kredileri	22,278,291	773,404	77,889	-
Kredi kartları	944,766	102,375	12,476	-
Diğer	5,342,924	30,518	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	94,211,096	7,235,566	90,665	90,396

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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 (devamı)

Önceki dönem		Yakın izlemedeki krediler		
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	74,761,583	10,818,635	55,060	100,628
İşletme kredileri	27,558,259	4,599,784	1,411	100,628
İhracat kredileri	22,670,345	3,456,029	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	6,181,867	1,775,402	-	-
Tüketici kredileri	16,243,517	773,038	51,139	-
Kredi kartları	690,656	58,621	2,510	-
Diğer	1,416,939	155,761	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	74,761,583	10,818,635	55,060	100,628

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	354,719	-	478,704	-
Kredi riskinde önemli artış	-	274,095	-	337,351

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	32,132,972	4,409,044	99,531
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	62,078,124	2,826,522	81,530
Toplam	94,211,096	7,235,566	181,061

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri - TP	5,082,302	16,563,191	21,645,493
Konut kredisi	565	6,609,597	6,610,162
Taşıt kredisi	139,698	736,786	876,484
İhtiyaç kredisi	4,942,039	9,216,808	14,158,847
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	865,000	7,040	872,040
Taksitli	185,522	7,040	192,562
Taksitsiz	679,478	-	679,478
Bireysel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	75,789	29,069	104,858
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	75,789	29,069	104,858
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	58,932	-	58,932
Taksitli	15,375	-	15,375
Taksitsiz	43,557	-	43,557
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	1,379,233	-	1,379,233
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	7,461,256	16,599,300	24,060,556

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	3,428,665	7,907,713	11,336,378
İşyeri kredisi	-	1,315	1,315
Taşıt kredisi	7,662	844,243	851,905
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	3,421,003	7,062,155	10,483,158
Taksitli ticari krediler - Dövizde endeksli	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Taksitli ticari krediler - YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları - TP	128,645	-	128,645
Taksitli	28,249	-	28,249
Taksitsiz	100,396	-	100,396
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	92,378	-	92,378
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	3,649,688	7,907,713	11,557,401

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	10,080,982	6,658,283
Özel	91,546,741	79,077,623
Toplam	101,627,723	85,735,906

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	101,607,334	85,723,268
Yurt dışı krediler	20,389	12,638
Toplam	101,627,723	85,735,906

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (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 için ayrılanlar	59,149	24,348
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	74,233	13,610
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	551,081	682,128
Toplam	684,463	720,086

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 Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	10,644
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	10,644
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	41,980
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	41,980

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	44,528	38,182	899,063
Dönem içinde intikal (+)	338,024	63,804	30,432
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	216,595	173,563
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(216,595)	(173,563)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(61,208)	(21,025)	(257,797)
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	(28)	(75)	(1,931)
Satılan (-) ^(**)	-	-	(52,315)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(9,403)
Bireysel krediler	-	-	(38,627)
Kredi kartları	-	-	(4,285)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	104,721	123,918	791,015
Karşılık (-)	(59,149)	(74,233)	(551,081)
Bilançodaki net bakiyesi	45,572	49,685	239,934

^(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamakta olup tabloda yer alan değerler aktiften silinen tutarlardır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

^(**) Ana Ortaklık Banka takipteki krediler portföyünün; 25 Kasım 2024 tarihinde 52,315 TL (31 Aralık 2023: 204,403 TL) ve bilanço dışı hesaplarında takip ettiği 56,059 TL tutarındaki bölümünü 26,850 TL bedel karşılığında varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,220	6,978	114,611
Karşılık tutarı (-)	(619)	(2,873)	(42,850)
Bilançodaki net bakiyesi	601	4,105	71,761
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	14,210	18,291	122,033
Karşılık tutarı (-)	(6,162)	(918)	(98,494)
Bilançodaki net bakiyesi	8,048	17,373	23,539

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

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

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	45,572	49,685	239,934
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	97,503	123,918	784,998
Karşılık tutarı (-)	(53,789)	(74,233)	(547,187)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	43,714	49,685	237,811
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	7,218	-	6,017
Karşılık tutarı (-)	(5,360)	-	(3,894)
Diğer krediler (net)	1,858	-	2,123
Önceki dönem (net)	20,180	24,572	216,935
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	44,528	38,182	890,861
Karşılık tutarı (-)	(24,348)	(13,610)	(679,005)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	20,180	24,572	211,856
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	8,202
Karşılık tutarı (-)	-	-	(3,123)
Diğer krediler (net)	-	-	5,079

5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	4,776	3,752	14,920
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	10,904	9,857	41,890
Karşılık tutarı (-)	(6,128)	(6,105)	(26,970)
Önceki dönem (Net)	675	649	13,243
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerleme farkları	1,560	1,792	46,755
Karşılık tutarı (-)	(885)	(1,143)	(33,512)

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

Diğer tasfiye hesapları olan "Tahsil imkanı sınırlı krediler" ile "Tahsili şüpheli krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği'ne göre "Zarar niteliğindeki krediler" hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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	109,386	-
Teminata verilen/bloke edilen ^(*)	3,759,553	7,780,674
Toplam	3,868,939	7,780,674

^(*) 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	12,681,010	9,970,600
Hazine bonusu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	12,681,010	9,970,600

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	12,681,010	9,970,600
Borsada işlem görenler	12,681,010	9,970,600
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,681,010	9,970,600

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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: (devamı)

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	9,970,600	7,178,958
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	2,521,541	4,174,960
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(568,261)	(2,012,522)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	757,130	629,204
Dönem sonu toplamı	12,681,010	9,970,600

7. Ortaklık yatırımları (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

8.1.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	ING European Financial Services Plc.	ING Finansal Kiralama A.Ş.	ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
Ödenmiş sermaye ve sermaye düzeltme farkları	7,072	250,000	100,000
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr/zararı	478,365	341,853	100,860
Dönem karı	314,320	216,470	95,149
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,727)	-
Ana sermaye toplamı	799,757	803,596	296,009
Katkı sermaye	-	-	-
Sermaye	799,757	803,596	296,009
Net kullanılabilir özkaynak	799,757	803,596	296,009

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.2.1. Konsolide edilen mali 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 Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir ^(*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	21,016,815	799,757	97	1,307,106	-	314,320	185,972	-
(2)	2,720,875	808,323	1,557	592,273	-	216,470	105,335	-
(3)	576,909	296,009	771	157,078	-	95,149	67,467	-

^(*) Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal veriler BDDK düzenlemelerine göre hazırlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka konsolidasyon esaslarına ilişkin olarak düzenlemeler yapmaktadır.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

8.3.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	2,182,061	1,171,862
Dönem içi hareketler	609,450	1,010,199
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	624,544	362,070
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı ^(*)	(15,094)	648,129
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2,791,511	2,182,061
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

^(*) Söz konusu tutarlar finansal bağlı ortaklıkların konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki farkları ifade etmektedir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

8.4.1. Konsolide edilen mali ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri (*)	-	171,382
Leasing şirketleri	742,049	575,708
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	2,039,462	1,424,971

(*) Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.'nin Olağan Genel Kurul Toplantısı 30 Ocak 2024 tarihinde yapılmış olup, 1 Şubat 2024 tarihinde şirketin ticaret sicilinden terkin edilerek tüzel kişiliği sona ermiş ve tasfiye süreci tamamlanmıştır. Tasfiye sürecinin tamamlanmasıyla birlikte Ana Ortaklık Banka'nın sahip olduğu şirket payı düşüldükten sonra kalan 70,189 TL Ana Ortaklık Banka hesaplarına gelir olarak kaydedilmiştir.

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

8.6. Konsolide edilmeyen mali olmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

ING Teknoloji A.Ş., 10,000 TL ödenmiş sermaye ve %100 sahiplik ile Ana Ortaklık Banka tarafından kurulmuş; 7 Mart 2023 tarihinde Ticaret Sicil Gazetesi'nde tescil edilmiştir.

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)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	433,658	381,382	231,653	215,143
1-5 yıl arası	1,541,084	1,263,546	1,699,894	1,388,198
5 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	1,974,742	1,644,928	1,931,547	1,603,341

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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) (devamı)

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,974,742	1,931,547
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(329,814)	(328,206)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	1,644,928	1,603,341

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	189,924	-	40,967	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	189,924	-	40,967	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	292,751	302,614	953,141	1,548,506
İlaveler ⁽¹⁾	2,925,585	157,213	482,231	3,565,029
Çıkışlar	(264,954)	(260,710)	(459,080)	(984,744)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(4)	(4)
Değer düşüş karşılığı/iptali	(2,224)	-	700	(1,524)
Kapanış bakiyesi	2,951,158	199,117	976,988	4,127,263
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(135,398)	(90,766)	(562,235)	(788,399)
Cari dönem amortismanları	(28,115)	(41,740)	(119,032)	(188,887)
Çıkışlar	9,124	71,009	104,414	184,547
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	(106)	(106)
Kapanış bakiyesi	(154,389)	(61,497)	(576,959)	(792,845)
Net defter değeri	2,796,769	137,620	400,029	3,334,418

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini 31 Aralık 2024 tarihinde yeniden değerlemiş olup, 2,909,225 TL tutarında yeniden değerlendirme değeri artışları ilaveler satırında gösterilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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) (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	286,285	264,813	813,971	1,365,069
İlaveler	16,591	213,420	364,072	594,083
Çıkışlar	(10,125)	(175,619)	(232,143)	(417,887)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	341	341
Değer düşüş karşılığı/iptali	-	-	6,900	6,900
Kapanış bakiyesi	292,751	302,614	953,141	1,548,506
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(132,879)	(82,121)	(511,094)	(726,094)
Cari dönem amortismanları	(6,865)	(44,403)	(96,578)	(147,846)
Çıkışlar	4,370	40,172	130,680	175,222
Transferler	(24)	(4,414)	(84,993)	(89,431)
Kur farkı	-	-	(250)	(250)
Kapanış bakiyesi	(135,398)	(90,766)	(562,235)	(788,399)
Net defter değeri	157,353	211,848	390,906	760,107

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	1,400,682	538,389
İlaveler	1,546,557	1,215,016
Kur Farkı	(185)	8
Çıkışlar	(50,381)	(352,731)
Kapanış bakiyesi	2,896,673	1,400,682
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(351,714)	(281,881)
Cari dönem amortismanları	(210,957)	(69,826)
Kur Farkı	(4,702)	(2,644)
Çıkışlar	4,905	2,637
Kapanış bakiyesi	(562,468)	(351,714)
Net defter değeri	2,334,205	1,048,968

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Dönem başı bakiyesi	7,075	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	-	7,075
Elden çıkarılanlar	(124,556)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	117,481	-
Toplam maliyet	-	7,075
	Cari dönem	Önceki dönem
Amortisman		
Dönem başı bakiyesi	4,346	-
Satın alımlar	-	-
Transferler	-	4,346
Elden çıkarılanlar	(4,346)	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	-
Toplam birikmiş amortisman (-)	-	4,346
Net defter değeri	-	2,729

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup'un 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi her bir ortaklık bazında netleştirilerek bilançoda yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar (devamı)

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,734,638 TL'dir (31 Aralık 2023: ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2,073,848 TL ve ertelenmiş vergi borcu 2,943 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 ^(*)	893,302	267,991	528,087	158,426
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	(710,392)	(202,610)	1,088,359	327,205
Türev değerlendirme farkları	2,260,855	678,257	344,157	103,247
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	741,411	222,423	901,576	270,473
Diğer ^(**)	2,660,112	768,577	2,405,553	1,211,554
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)		1,734,638		2,070,905

^(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

^(**) Vergi Usul Kanunu Geçici 33. madde hükümlerindeki enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuş vergi değerleri ile kayıtlı değer arasındaki farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi etkisi dahil edilmiştir.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2024)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2023)
Dönem başı bakiyesi	2,070,905	273,731
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri) (net)	329,907	1,477,946
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(666,174)	319,228
Kur farkı	-	-
Dönem sonu bakiyesi	1,734,638	2,070,905

ING Bank A.Ş.

**31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**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
Girişler	33,368	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	660
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	33,368	-

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 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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		1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
		ihbarlı	1 aya kadar						
Tasarruf mevduatı	5,873,073	-	32,585,780	20,534,717	5,008,091	1,710,622	2,563,935	-	68,276,218
Döviz tevdiat hesabı	14,518,595	-	10,681,961	1,987,654	143,535	173,445	34,124	-	27,539,314
Yurt içinde yer. k.	14,363,500	-	10,625,239	1,723,084	135,191	162,747	23,422	-	27,033,183
Yurt dışında yer.k	155,095	-	56,722	264,570	8,344	10,698	10,702	-	506,131
Resmi kur. mevduatı	1,307,786	-	-	-	-	-	-	-	1,307,786
Tic. kur. mevduatı	1,892,745	-	14,151,885	419,961	2,522,790	333,617	-	-	19,320,998
Diğ. kur. mevduatı	18,782	-	401	12,743	2	-	-	-	31,928
Kıymetli maden dth	6,226,175	-	1,640,966	-	-	-	-	-	7,867,141
Bankalar mevduatı	41,668	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,256,033
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	29,089	-	-	-	-	-	-	-	29,089
Yurt dışı bankalar	12,579	-	6,163,478	-	-	-	50,887	-	6,226,944
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	29,878,824	-	65,224,471	22,955,075	7,674,418	2,217,684	2,648,946	-	130,599,418

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Ana Ortaklık Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı 5,608,180 TL'dir (31 Aralık 2023: 25,287,156 TL).

Önceki dönem	Vadesiz	7 gün		1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
		ihbarlı	1 aya kadar						
Tasarruf mevduatı	3,750,845	-	16,624,381	6,697,908	12,908,198	2,207,876	8,164,334	-	50,353,542
Döviz tevdiat hesabı	15,364,325	-	6,787,791	2,903,462	200,525	113,400	66,238	-	25,435,741
Yurt içinde yer. k.	15,225,746	-	6,716,434	2,656,628	188,573	85,861	57,921	-	24,931,163
Yurt dışında yer.k	138,579	-	71,357	246,834	11,952	27,539	8,317	-	504,578
Resmi kur. mevduatı	647,101	-	-	-	-	-	-	-	647,101
Tic. kur. mevduatı	1,759,352	-	8,199,613	249,009	2,720,624	830,503	648,760	-	14,407,861
Diğ. kur. mevduatı	14,519	-	3,190	2,521	2	10	7	-	20,249
Kıymetli maden dth	4,724,453	-	1,011,091	-	-	-	-	-	5,735,544
Bankalar mevduatı	13,721	-	3,665,528	-	-	-	-	-	3,679,249
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	10,696	-	38,430	-	-	-	-	-	49,126
Yurt dışı bankalar	3,025	-	3,627,098	-	-	-	-	-	3,630,123
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,274,316	-	36,291,594	9,852,900	15,829,349	3,151,789	8,879,339	-	100,279,287

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı)

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	33,355,098	21,485,153	34,919,134	28,861,062
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	10,613,781	11,101,913	10,509,253	10,838,409
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	-	-	-	-

Ticari mevduat ^(**)	Sigorta kapsamında bulunan ^(*)		Sigorta limitini aşan	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
Ticari mevduat	1,362,085	954,699	18,053,547	13,213,929
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	388,984	293,763	14,189,828	8,921,352
Ticari mevduat niteliğini haiz diğer hesaplar	-	-	-	-
Yurt dışı şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubelerde bulunan yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	-	-	-	-

^(*) Sigortaya tabi mevduat tutarı cari dönem için 650 TL'dir (Önceki dönem 400 TL'dir).^(**) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan yönetmelikle, ticari mevduatlar sigorta kapsamına alınmıştır.

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 merkezde 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	94,765	49,339
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	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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	-	2,289,629	-	245,388
Swap işlemleri	1,810,516	473,692	1,451,348	248,106
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	-	275,862	-	265,212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,810,516	3,039,183	1,451,348	758,706

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	-	-	84,648	1,037,952
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	1,172,902	29,368,486	9,316	23,956,071
Toplam	1,172,902	29,368,486	93,964	24,994,023

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	121,802	3,665,885	93,964	476,083
Orta ve uzun vadeli	1,051,100	25,702,601	-	24,517,940
Toplam	1,172,902	29,368,486	93,964	24,994,023

3.3. Grup'un yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Grup'un fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Grup'un en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: 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	20,489	15,898	52,722	20,863
1-4 yıl arası	123,630	77,330	118,360	77,837
4 yıldan uzun	80,322	43,132	191,007	113,610
Toplam	224,441	136,360	362,089	212,310

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	-	134,702	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	9,245	-	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	9,245	134,702	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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. Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	390,811	245,029
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,216	1,902
Diğer karşılıklar	718,935	393,290
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) ^(*)	59,327	45,188
Diğer	659,608	348,102
Toplam	1,112,962	640,221

^(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıklar içerisinde bulunan 126,372 TL'si (31 Aralık 2023: 110,293 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıkları, 518,000 TL ise yeniden yapılandırma karşılıklarını içermektedir.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesi bankaların müşterileri, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (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 münfesi 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.

Bu 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 on adet icra takibi başlatılmış olup, faiz hariç 506 milyon TL talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Hâlihazırda, bu kapsamda devam eden 6 adet dava bulunmakla birlikte, 109.5 milyon TL tutarındaki Dördüncü davamız, 2024 yılının Temmuz ayında, devam eden diğer davalara emsal teşkil edecek şekilde Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır. İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

Ayrıca Ana Ortaklık Bankamızca, TMSF'nin eksik ya da hiç ödemediği geriye dönük bankamız birikmiş alacakları ile ilgili olmak üzere TMSF aleyhine Bankamızca 16 adet icra takibi yapılmıştır. TMSF'nin itirazı üzerine itirazın iptali davaları açılmıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler (devamı)

Hem TMSF'nin Ana Ortaklık Bankamıza karşı hem de Ana Ortaklık Bankamızın TMSF ye karşı yasal işlemleri tablo olarak aşağıda sunulmuştur:

Dava & İcra Takibi	Tutar	Takip Durumu	Yasal Süreçteki Son Durum
Birinci Dava	21,819	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
İkinci Dava ^(*)	21,770	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Üçüncü Dava ^(**)	97,677	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Dördüncü Dava ^(*)	109,533	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Beşinci Dava ^(**)	981	Yargıtay	Bankamız lehine kesinleşmiştir.
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Yedinci Dava	51,536	İlk Derece Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir.
Sekizinci Dava	49,070	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Dokuzuncu Dava	20,894	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
Onuncu Dava	7,546	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde lehimize karar verilmiştir.
506,419			

^(*) Dördüncü dava, 2024 yılının Temmuz ayında Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır.

^(**) İkinci, üçüncü ve beşinci dava dosyalarımız, 2025 yılının Ocak ayında Yargıtay'ın diğer devam eden davalar için emsal teşkil edecek kararıyla Bankamız lehine sonuçlanmıştır.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 11 adet TMSF icra takibi bulunmaktadır. Söz konusu icra takiplerinin kaynağı, bazı offshore davalarının Yargıtay tarafından zamanaşımı gerekçesiyle Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmesinden kaynaklanmaktadır. TMSF, daha önce almış olduğu kararlar kapsamında Banka'ya ödeme yapmış olup, davanın zamanaşımı sebebiyle Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmesini gerekçe göstererek, ödenen tutarları geri almaya çalışmaktadır. Ana Ortaklık Banka, bu takiplere itiraz etmiştir.

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 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 Ana Ortaklık 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 Satış Sözleşmesinin ilgili hükümleri ve (iii) TMSF ile devam eden davaların seyri dikkate alınarak Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar (devamı)

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla 279,896 TL (31 Aralık 2023: 220,478 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 136,889 TL'si (31 Aralık 2023: 128,761 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 143,007 TL'si (31 Aralık 2023: 91,717 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 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 41,828.42 TL (Tam TL) ve 23,489.83 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 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.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%2.98	%3.01
Enflasyon oranı	%24.30	%36.00
Faiz oranı	%28.00	%40.10
Ayrılma olasılığı	%29.41	%28.06

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	91,717	88,303
Yıl içindeki değişim	96,429	(25,360)
Aktüeryal kayıp	9,355	74,907
Yıl içinde ödenen	(54,494)	(46,133)
Dönem sonu bakiyesi	143,007	91,717

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 397,228 TL (31 Aralık 2023: 14,973 TL) olmakla birlikte, söz konusu netleştirme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapılmaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 (devamı)

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar (devamı)

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	397,228	14,973
Menkul sermaye iradı vergisi	401,544	75,293
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	2,347	2,010
BSMV	161,999	72,026
Kambiyo muameleleri vergisi	3,176	2,049
Ödenecek katma değer vergisi	53,926	38,862
Diğer	70,411	37,253
Toplam	1,090,631	242,466

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	22,265	15,979
Sosyal sigorta primleri-işveren	35,715	24,657
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	1,370	998
İşsizlik sigortası-işveren	2,779	2,044
Diğer	-	-
Toplam	62,129	43,678

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna 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 I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave ana sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	-	-	-
Katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları	-	5,128,095	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	5,128,095	-	-
Toplam	-	5,128,095	-	-

(*) Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin detay açıklamalara Dördüncü Bölüm I.no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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. Grup'un gelirleri, kârlılığı 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 kârlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem kârları 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.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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	(239,079)	-	(547,073)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(239,079)	-	(547,073)	-

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 ulaşınca kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kar dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

26 Mart 2024 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2023 yılı karının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir.

2023 yılı kar dağıtım tablosu:	
2023 yılı dönem karı	1,698,038
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(84,902)
B - Ortaklara birinci kar payı	-
C - Olağanüstü yedek akçeler	(1,611,678)
D - Özel fonlar	(1,458)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	2,837,178	16,172,073
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	36,000
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	10,656,338	3,324,152
Çekler için ödeme taahhütleri	310,617	243,467
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	2,520,283	1,577,661
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	23,893	19,939
Diğer cayılamaz taahhütler	136,463	281,503
Toplam	16,484,772	21,654,795

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar (devamı)

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	6,288,729	2,148,637
Garanti ve kefaletler	4,951	15,765
Banka aval ve kabulleri	226,116	4,808
Toplam	6,519,796	2,169,210

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	11,015,839	10,057,312
Nakdi kredi teminat mektupları	1,237,043	1,253,980
Avans teminat mektupları	1,205,582	1,494,368
Geçici teminat mektupları	422,926	41,140
Diğer	153,679	141,092
Toplam	14,035,069	12,987,892

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	1,667,044	1,253,981
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	748,649	253,844
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	918,395	1,000,137
Diğer gayrinakdi krediler	18,887,821	13,903,121
Toplam	20,554,865	15,157,102

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3. Gayrinakdi kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	85,559	1.17	-	-	895	0.02	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	85,506	1.17	-	-	842	0.02	-	-
Ormançılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	3,805,392	52.07	3,273,588	24.71	793,035	22.00	2,758,602	23.88
Madencilik ve taş ocakçılığı	13,236	0.18	-	-	14,154	0.39	-	-
İmalat sanayi	3,786,864	51.82	3,273,588	24.71	770,261	21.37	2,670,485	23.12
Elektrik, gaz, su	5,292	0.07	-	-	8,620	0.24	88,117	0.76
İnşaat	187,973	2.57	2,593,119	19.57	157,641	4.37	2,408,767	20.85
Hizmetler	3,224,825	44.12	7,366,738	55.61	2,649,464	73.51	6,368,528	55.12
Toptan ve perakende ticaret	2,628,184	35.97	955,018	7.21	1,993,718	55.32	649,798	5.62
Otel ve lokanta hizmetleri	31,530	0.43	-	-	12,957	0.36	-	-
Ulaştırma ve haberleşme	275,731	3.77	283,227	2.14	182,817	5.07	241,528	2.09
Mali kuruluşlar	242,019	3.30	5,150,262	38.88	406,729	11.28	4,611,448	39.92
Gayrimenkul ve kira. hizm.	19,251	0.26	95,542	0.72	28,671	0.80	114,485	0.99
Serbest meslek hizmetleri	27,707	0.38	882,689	6.66	24,069	0.67	751,269	6.50
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	403	0.01	-	-	503	0.01	-	-
Diğer	3,496	0.07	14,175	0.11	3,115	0.10	17,055	0.15
Toplam	7,307,245	100.00	13,247,620	100.00	3,604,150	100.00	11,552,952	100.00

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	7,282,946	11,822,976	5,501	-
Teminat mektupları	3,894,976	8,691,150	5,501	-
Aval ve kabul kredileri	-	226,116	-	-
Akreditifler	3,387,970	2,900,759	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	4,951	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	7,072,350	-
Alım işlemleri	3,536,175	-
Satım işlemleri	3,536,175	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	5,350,000	300,000
Alım işlemleri	2,675,000	150,000
Satım işlemleri	2,675,000	150,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	12,422,350	300,000
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	176,522,260	222,926,715
Vadeli döviz alım işlemleri	33,810,571	37,211,129
Vadeli döviz satım işlemleri	35,874,097	35,195,294
Swap para alım işlemleri	38,776,271	59,571,396
Swap para satım işlemleri	39,560,445	61,049,850
Para alım opsiyonları	14,250,438	14,949,523
Para satım opsiyonları	14,250,438	14,949,523
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	268,694,194	119,456,802
Swap faiz alım işlemleri	134,347,097	59,728,401
Swap faiz satım işlemleri	134,347,097	59,728,401
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	445,216,454	342,383,517
Türev işlemler toplamı (A+B)	457,638,804	342,683,517

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 126,372 TL (31 Aralık 2023: 110,293 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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide kâr 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
Kısa vadeli kredilerden	9,875,508	1,320,922	6,837,240	1,113,634
Orta ve uzun vadeli kredilerden	11,435,607	1,953,143	3,623,152	1,610,929
Takipteki alacaklardan alınan faizler	170,837	-	160,131	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	21,481,952	3,274,065	10,620,523	2,724,563

(*) 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	-	454	-	11,188
Yurt içi bankalardan	474,964	74,038	161,444	25,209
Yurt dışı bankalardan	15	79,189	248	78,597
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	474,979	153,681	161,692	114,994

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	278,563	14,411	21,839	14,933
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,527,951	-	668,062	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	4,678,822	-	1,767,575	-
Toplam	6,485,336	14,411	2,457,476	14,933

Üçüncü Bölüm VII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere, Banka'nın gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen menkul kıymet portföylerinde tüketici fiyatlarına ("TÜFE") endeksli tahviller bulunmaktadır. Bu kıymetlerin fiili faiz ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. Kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Sene sonlarında ise fiili enflasyon oranı kullanılmaktadır. Bu kapsamda 31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesinde yıllık %48.58 oranı dikkate alınmıştır.

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.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide kâr 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	285,886	1,534,488	219,892	1,282,319
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	245,199	54,638	218,526	56,721
Yurt dışı bankalara	40,687	1,479,850	1,366	1,225,598
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	68,523	-	48,260
Toplam	285,886	1,603,011	219,892	1,330,579

^(*) 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	-	121,974	33,858	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

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		
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	1,740,318	-	-	-	-	-	1,740,318
Tasarruf mevduatı	-	11,739,594	5,249,843	3,841,898	2,021,794	1,260,071	-	24,113,200
Resmi mevduat	-	4,099	-	-	-	-	-	4,099
Ticari mevduat	-	4,074,896	150,748	171,578	52,905	-	-	4,450,127
Diğer mevduat	-	492	2,748	-	-	-	-	3,240
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	17,559,399	5,403,339	4,013,476	2,074,699	1,260,071	-	30,310,984
Yabancı para								
DTH	-	46,579	12,234	741	390	250	-	60,194
Bankalar mevduatı	-	986	-	-	-	-	-	986
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	505	-	-	-	-	-	505
Toplam	-	48,070	12,234	741	390	250	-	61,685
Genel toplam	-	17,607,469	5,415,573	4,014,217	2,075,089	1,260,321	-	30,372,669

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	3,017	1,519
Diğer	70,189	-
Toplam	73,206	1,519

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	118,080,102	57,863,985
Sermaye piyasası işlemleri karı	188,316	259,440
Türev finansal işlemlerden kar	98,683,991	41,721,158
Kambiyo işlemlerinden kar	19,207,795	15,883,387
Zarar (-)	(116,860,727)	(55,452,852)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(1,028,202)	(272,987)
Türev finansal işlemlerden zarar	(90,173,796)	(37,289,739)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(25,658,729)	(17,890,126)

Türev finansal işlemlerden kâr/zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 8,725,903 TL'dir (31 Aralık 2023: 5,477,688 net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	895,110	1,053,123
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	234,423	116,322
Bankacılık hizmet gelirleri	7,602	4,055
Diğer faiz dışı gelirler	166,623	116,490
Toplam	1,303,758	1,289,990

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	671,061	672,893
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	119,778	111,223
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	97,764	61,118
Temerrüt (Üçüncü aşama)	453,519	500,552
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	22,653	526
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	22,653	526
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan varlıklar	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar değer düşüş karşılıkları	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar	-	-
Diğer	631,408	260,496
Toplam	1,325,122	933,915

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	48,862	24,839
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	188,887	147,846
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	210,957	69,826
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	3,859,254	2,886,759
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	130,440	73,404
Bakım ve onarım giderleri	153,173	99,867
Reklam ve ilan giderleri	536,219	411,175
Diğer giderler	3,039,422	2,302,313
Aktiflerin satışından doğan zararlar	25,091	6,445
Diğer (*)	1,028,042	664,448
Toplam	5,361,093	3,800,163

(*) Cari dönemde 336,248 TL (31 Aralık 2023: 246,788 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 2,696,454 TL (31 Aralık 2023: 582,875 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 791,226 TL (31 Aralık 2023: 362,783 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 329,907 TL (31 Aralık 2023: 1,477,946 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2024 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net karı 2,235,135 TL (31 Aralık 2023: 1,698,038 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr/zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 41,717,161 TL (31 Aralık 2023: 19,104,503 TL), faiz giderleri ise 32,838,626 TL (31 Aralık 2023: 15,943,149 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

2,126,699 TL (31 Aralık 2023: 1,188,166 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 437,811 TL'si (31 Aralık 2023: 268,258 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 185,210 TL'si (31 Aralık 2023: 96,709 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 409,611 TL'si (31 Aralık 2023: 247,790 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

804,724 TL (31 Aralık 2023: 473,047 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 427,494 TL'si (31 Aralık 2023: 213,020 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

13. Bağımsız denetçi/bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	14,860	10,335
Vergi danışmanlık hizmetlerine ilişkin ücretler	210	-
Diğer güvence hizmetlerinin ücreti	7,527	474
Bağımsız denetim dışı diğer hizmetlerin ücreti	-	-
Toplam	22,598	10,810

V. Konsolide özkaynaklar 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 kârdan %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 26 Mart 2024 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2023 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,698,038 TL tutarındaki konsolide olmayan net karın 84,902 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,611,678 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanan 1,458 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 648,464 TL (31 Aralık 2023: 563,562 TL) olup, 84,902 TL'si (31 Aralık 2023: 131,314 TL) geçmiş yıl kârlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 10,718,630 TL'dir (31 Aralık 2023: 8,931,180 TL).

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 2023	31 Aralık 2022
Nakit	2,716,524	3,003,015
Kasa	180,874	160,443
Efektif deposu	2,535,650	2,842,572
Nakde eşdeğer varlıklar	24,969,063	11,174,408
T.C.M.B.	15,002,152	5,782,879
Bankalar	1,130,415	2,644,372
Bankalararası para piyasası	8,836,496	2,747,157
Toplam	27,685,587	14,177,423

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2024	31 Aralık 2023
Nakit	2,902,998	2,716,524
Kasa	318,869	180,874
Efektif deposu	2,584,129	2,535,650
Nakde eşdeğer varlıklar	44,161,448	24,969,063
T.C.M.B.	23,075,474	15,002,152
Bankalar	752,146	1,130,415
Bankalararası para piyasası	20,333,828	8,836,496
Toplam	47,064,446	27,685,587

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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 1,303,758 TL artış (31 Aralık 2023: 1,289,990 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 579,604 TL azalış (31 Aralık 2023: 7,546,786 TL artış), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 673,068 TL artış (31 Aralık 2023: 4,840,664 TL azalış), peşin ödenmiş giderler, faktoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 5,045,131 TL artış (31 Aralık 2023: 1,989,485 TL azalış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 1,501,078 TL (31 Aralık 2023: 864,922 TL) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

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 2024 tarihi itibarıyla 2,672,574 TL (31 Aralık 2023: 4,720,093 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	-	-	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Dönem sonu bakiyesi	-	-	78	717,961	34,996	772,127
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	4,050	-	3,292

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	-	-	56	1,210,575	1,486	530,274
Dönem sonu bakiyesi	-	-	65	1,956,949	1,477	1,255,729
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	7,635	-	2,871

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler (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	-	-	3,633,508	451,807	46,691	113,158
Dönem sonu	-	-	6,233,751	3,633,508	159,059	46,691
Mevduat faiz gideri	-	-	1,620,823	310,262	76,225	19,999

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 kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	45,124,087	31,915,187	-	-
Dönem sonu	-	-	100,346,666	45,124,087	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	796,052	37,960	88,454	(8,426)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	7,072,350	-	-	-
Toplam kâr/zarar	-	-	(39,041)	(7,072)	-	-

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	-	-	391,996	1,590,775	35,671	55,904
Dönem sonu	-	-	885,366	391,996	87,850	35,671
Alınan faiz gelirleri	-	-	15	248	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler (devamı)

1.6. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler (devamı) 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	-	-	11,625,150	8,444,815	9,316	18,304
Dönem sonu	-	-	18,236,062	11,625,150	4,103	9,316
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	2	9,890	2,295	1,364

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetimine 31 Aralık 2024 tarihinde sona eren dönemde 221,308 TL tutarında ödeme yapmıştır (31 Aralık 2023: 130,272 TL).

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	59	2,653
	Bulunduğu ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-
	Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2024 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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’da Hazine Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan İlker Kayseri, 1 Ocak 2025 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere ING Belçika Grup Hazine Başkanı olarak atanmıştır.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka’nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2024 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 11 Şubat 2025 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
4. Levent	İSTANBUL	Sultan Selim (Sanayi) Mahallesi, Eski Büyükdere Caddesi 29A 1. ve 2. Bağımsız Bölümler Kağıthane/İstanbul	(212) 325 35 55
Acıbadem	İSTANBUL	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar/İstanbul	(216) 545 27 55
Adana Tüzel Bankacılık	ADANA	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No: 17/801 Seyhan/ADANA	(322) 363 20 17
Anadolu Yakası Kurumsal	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8 34467 Sarıyer/İstanbul	(216) 468 19 00
Ankara Kurumsal	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İran 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 İran Caddesi No: 29/1,29/2 Çankaya/Ankara	(312) 442 67 01
Antalya	ANTALYA	Adnan Menderes Bulv. No: 11 07040 Merkez/Antalya	(242) 246 53 00
Antalya Özel Bankacılık Merkez	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/101 Muratpaşa/Antalya	(242) 324 86 26
Antalya Tüzel Bankacılık	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/Z1 Muratpaşa/Antalya	(242) 322 96 34
Asya Tüzel	İSTANBUL	Yeşilbağlar Mah.Kaptan Sk. No: 19/9-10-11 Pendik/İstanbul	(212) 271 68 88
Ataşehir	İSTANBUL	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşı Ata 2/5 Bl. No: 6-7-8 34750 Kadıköy/İstanbul	(216) 456 77 50
Avrupa Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Sanayi Mahallesi Silahtaröğlü Sokak 11 Eş Bina No: 29/A 4. Levent - Kağıthane/İstanbul	(212) 234 55 93
Aydın	AYDIN	Cumhuriyet Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No: 8 Efeler/Aydın	(256)225 16 15
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi Dış Kapı No: 273/B Kadıköy/İstanbul	(216) 362 82 02
Bakırköy	İSTANBUL	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 47/A Bakırköy/İstanbul	(212) 414 38 00
Balıkesir	BALIKESİR	Dumlupınar Mah. Anafartalar Cad. No: 34/E Karesi/Balıkesir	(266) 245 96 11
Bebek Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Cevdetpaşa Caddesi No: 43/E Bebek 34342 Beşiktaş/İstanbul	(212) 287 73 77
Beylikdüzü	İSTANBUL	Beylikdüzü OSB Mah. Açelya Cad. No: 1 İç Kapı No: 4 Beylikdüzü/İstanbul	(212) 879 03 55
Beylikdüzü Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Yakuplu Mahallesi Haramidere Caddesi Dış Kapı No: 8 A İç Kapı No: 6 Beylikdüzü/İstanbul	(212) 590 39 29

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Bireysel Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 426 49 39
Bodrum	MUĞLA	Cumhuriyet Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad. L Apartmanı No: 218 Bodrum/Muğla	(252) 317 04 33
Bornova	İZMİR	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cd. No: 38/1 Bornova İzmir	(232) 39740 00
Bostanlı	İZMİR	Cemal Bülbül Sk. No: 2/A Bostanlı Karşıyaka/İzmir	(232) 362 40 05
Bursa Tüzel Bankacılık	BURSA	Minareliçavuşosb Mah. Atatürk Bulvarı No: 2/2-3 Nilüfer/Bursa	(224) 999 11 85
Caddebostan	İSTANBUL	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi Dış Kapı No: 273/B Kadıköy/İstanbul	0216 368 24 92
Diyarbakır	DİYARBAKIR	Kooperatifler Mahallesi Yaşar Kemal Caddesi No: 35 B Yenişehir/Diyarbakır	(412) 224 86 91
Diyarbakır Tüzel Bankacılık	DİYARBAKIR	Fırat Mah. Mahabad Bulvarı No: 77A/36 Kayapınar/Diyarbakır	(412) 251 59 59
Eskişehir	ESKİŞEHİR	Cumhuriyet Mahallesi Sakarya-1 Caddesi No: 7/B Tepebaşı/Eskişehir	(222) 211 53 00
Florya	İSTANBUL	Flyinn AVM Şenlikköy Mah. Harman Sk. No: 48/19 Bakırköy/İstanbul	(212) 662 13 64
Gaziantep	GAZİANTEP	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30/G - H 27100 Şehitkamil/Gaziantep	(342) 215 43 50
ING Bank A.Ş. Anadolu Tüzel Bankacılık Şubesi	İSTANBUL	Dudullu Organize Sanayi Bölgesi İmes-501 Sk. E Blok No: 34/7 Ümraniye /İstanbul	(216) 365 78 60
ING Bank A.Ş. Başkent Tüzel Bankacılık Şubesi	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İran Caddesi No: 29/1,29/2 Çankaya/Ankara	(312) 447 33 00
ING Bank A.Ş. Marmara Tüzel Bankacılık Şubesi	İSTANBUL	15 Temmuz Mah. Bahar Cad. No: 37 İç Kapı No: 71 Bağcılar/İstanbul	(212) 474 88 66
İskenderun	HATAY	Park Forbes AVM Süleymaniye Mah. Atatürk Bulvarı No: 93 A 2. Kat 1-2.03 ve 1-2.04 İskenderun/Hatay	(326) 629 20 00
İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	İSTANBUL	Yeşilköy Sb Mah. Havalimanı Cd. No: 1 A Blok Sokak No: 1/54-55 Bakırköy-İst.	(212) 465 03 19
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 Tüzel Bankacılık	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
Kahramanmaraş	KAHRAMANMARAŞ	Cumhuriyet Mah. Prof. Dr. Necmettin Erbakan Bulvarı No: 140/E Onikişubat Kahramanmaraş	(344) 225 71 82

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

ŞUBE ADI	İL	ADRES	SANTRAL NO
Kayseri	KAYSERİ	Nazmi Toker Caddesi No: 5/A 38040 Melikgazi/Kayseri	(352) 222 39 63
Kayseri Tüzel Bankacılık	KAYSERİ	Kayseri OSB Mah. 6. Cad. No: 5/9 Melikgazi/Kayseri	(352) 223 50 12
Kızılay	ANKARA	Ziya Gökalp Caddesi 17/ A 06420 Kızılay Çankaya/Ankara	(312) 999 66 75
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 Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 693 77 33
Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8 Sarıyer/ İstanbul	(212) 335 80 50
Metropol	MERSİN	İhsaniye Mahallesi K. Milliye Caddesi 109/A Akdeniz/Mersin	(324) 336 11 00
Nilüfer	BURSA	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer/Bursa	(224) 249 37 89
Nişantaşı	İSTANBUL	Vali Konağı Cad. Uğur Apt. No: 14/1 34367 Nişantaşı - Şişli/İSTANBUL	(212) 296 10 23
Özel Hizmetler	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8	(212) 367 74 24
Pendik	İSTANBUL	Doğu mahallesi Mesnevihan Sokak No: 3/A Pendik /İstanbul	(216) 491 87 04
Samsun	SAMSUN	Kale Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 40 İlkadım/SAMSUN	(362) 431 51 96
Seyhan	ADANA	Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. Sapmaz İş Merkezi No: 48/C Seyhan/Adana	(322) 999 17 18
Şişli	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Büyükdere Cad. C Blok Apt. No: 7/C Şişli/İstanbul	(212) 373 10 00
Tunalı Hilmi	ANKARA	Remzi Oğuz Arık Mah. Tunalı Hilmi Cad. No: 78 A Çankaya/Ankara	(312) 419 28 15
Üçkuyular	İZMİR	Mithatpaşa Caddesi No: 1177/B 35350 Üçkuyular/İzmir	(232) 279 00 49
Ümitköy	ANKARA	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sk. No: 9 06800 Ümitköy - Yenimahalle/Ankara	(312) 235 02 97

