

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Sınırlı Denetim Raporu

6 Kasım 2024

*Bu rapor, 2 sayfa sınırlı denetim raporu ve 85
sayfa konsolide finansal tablolar ve
tamamlayıcı dipnotlarından oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2024 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Grup yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS") 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı" hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, ING Bank Anonim Şirketi'nin ve bağlı ortaklıklarının 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin, konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2024
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal raporu

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar
1. ING European Financial Services Plc. 2. ING Finansal Kiralama A.Ş. 3. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

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

İçindekiler

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	2
III.	Ana Ortaklık Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Ana Ortaklık Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	4
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (konsolide finansal durum tablosu)	6
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	8
III.	Konsolide kar veya zarar tablosu	9
IV.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	10
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	11
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	12

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	14
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	19
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	21
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	22
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XVI.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	24
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	25
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	27
XXV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	27

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	28
II.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47
VIII.	Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	50

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
V.	Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	79
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	80

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	81

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	82
----	---	----

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)**

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

ING Bank A.Ş.’nin (“Ana Ortaklık Banka” veya “Banka”) temelleri 1984 yılında “The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi”nin kurulması ile atılmış olup, devam eden süreçte, aşağıda belirtilen birleşme ve devirler ile birlikte bugünkü yapısı oluşmuştur. Ana Ortaklık Banka’nın kuruluşu ve tarihsel gelişmeler aşağıda anlatılmaktadır:

1984 yılında “The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi” kurulmuştur. 1990 yılında ise mevduat kabul etmek ve bankacılık işlemleri yapmak üzere “The First National Bank of Boston A.Ş.” kurulmuş olup, Banka’nın “Ana Sözleşme”si 31 Ekim 1990 tarihinde tescil edilmiş ve 5 Kasım 1990 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi’nde yayımlanmıştır. Banka’nın kurulması ve mevduat kabul iznini almasını müteakip “The First National Bank of Boston İstanbul Şubesi”nin bilançosunda yer alan aktif ve pasif değerler Banka’ya devredilmiştir.

Ordu Yardımlaşma Kurumu (“OYAK”) dahil olmak üzere 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdüren Banka’nın unvanı 1991’de “Türk Boston Bank A.Ş.” olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka’nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde “Türk Boston Bank A.Ş.”nin unvanı değiştirilerek “Oyak Bank A.Ş.” olmuştur.

Öte yandan, 22 Aralık 1999 tarihinde Bakanlar Kurulu Kararı uyarınca Sümerbank A.Ş.’nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankacılık Kanunu’nun 14. Maddesi’nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu’na (“TMSF”) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF’ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital T.A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.’nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.’ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse 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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

30 Eylül 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

30 Eylül 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.

30 Eylül 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'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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
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 Başkan Vekili	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Hale Ökmen Ataklı	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
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
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 Ana Ortaklık 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.

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 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.

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 Gökgöz vekalet etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

ING Bank N.V., 3,486,267,793 adet hisse ve %100 ödenmiş pay oranı ile Ana Ortaklık Banka yönetiminde tam kontrole sahiptir.

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştigal 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 85 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.

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

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 kar veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
		(30/09/2024)			(31/12/2023)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		42,608,929	28,896,446	71,505,375	21,665,326	22,459,577	44,124,903
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		36,340,168	26,615,139	62,955,307	16,962,969	21,047,403	38,010,372
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	13,845,308	23,738,132	37,583,440	7,609,515	19,347,867	26,957,382
1.1.2 Bankalar	(I-3)	416,737	2,880,024	3,296,761	526,001	1,701,979	2,227,980
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		22,090,556	-	22,090,556	8,836,496	-	8,836,496
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(12,433)	(3,017)	(15,450)	(9,043)	(2,443)	(11,486)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	62,583	570,788	633,371	12,465	429,638	442,103
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		62,009	570,788	632,797	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)	4,921,122	2,960	4,924,082	3,821,359	1,863	3,823,222
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		4,797,652	-	4,797,652	3,747,434	-	3,747,434
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		123,470	2,960	126,430	73,925	1,863	75,788
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		1,285,056	1,707,559	2,992,615	868,533	980,673	1,849,206
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,118,588	1,707,559	2,826,147	827,566	980,673	1,808,239
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	166,468	-	166,468	40,967	-	40,967
II. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		61,323,776	43,410,925	104,734,701	59,086,608	37,667,625	96,754,233
2.1 Krediler	(I-5)	50,310,408	42,804,597	93,115,005	49,471,721	37,245,958	86,717,679
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	666,084	887,978	1,554,062	712,852	890,489	1,603,341
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	11,446,771	-	11,446,771	9,970,600	-	9,970,600
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		11,446,771	-	11,446,771	9,970,600	-	9,970,600
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,099,487)	(281,650)	(1,381,137)	(1,068,565)	(468,822)	(1,537,387)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	-	-	-	-	-	-
3.1 Satış amaçlı		-	-	-	-	-	-
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)	2,726,134	116	2,726,250	760,020	87	760,107
VI. Maddi olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	1,471,699	-	1,471,699	1,048,968	-	1,048,968
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		1,471,699	-	1,471,699	1,048,968	-	1,048,968
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	2,729	-	2,729
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	175,838	-	175,838	262,694	-	262,694
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	1,529,469	-	1,529,469	2,073,848	-	2,073,848
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	4,623,306	432,830	5,056,136	7,214,508	363,705	7,578,213
Varlıklar toplamı		114,469,151	72,740,317	187,209,468	92,296,083	60,490,994	152,787,077

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide bilanço (finansal durum tablosu) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Cari dönem			Önceki dönem		
Yükümlülükler		(30/09/2024)			(31/12/2023)		
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	91,330,042	32,926,436	124,256,478	69,058,857	31,220,430	100,279,287
II. Alınan krediler	(II-3)	704,948	27,374,686	28,079,634	93,964	24,994,023	25,087,987
III. Para piyasalarına borçlar		83,381	429,241	512,622	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		1,893,641	1,352,561	3,246,202	1,451,348	758,706	2,210,054
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,877,607	1,352,561	3,230,168	1,451,348	758,706	2,210,054
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	16,034	-	16,034	-	-	-
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	197,603	-	197,603	212,310	-	212,310
X. Karşılıklar	(II-8)	483,285	433,211	916,496	591,034	269,665	860,699
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		322,902	-	322,902	220,478	-	220,478
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		160,383	433,211	593,594	370,556	269,665	640,221
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	607,166	24,768	631,934	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)	-	5,127,564	5,127,564	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	5,127,564	5,127,564	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	3,393,281	1,762,312	5,155,593	7,109,502	1,686,315	8,795,817
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	19,085,342	-	19,085,342	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 karları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		1,648,759	-	1,648,759	(43,091)	-	(43,091)
16.4 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		362,947	-	362,947	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 Kar veya zarar		2,220,274	-	2,220,274	1,698,038	-	1,698,038
16.6.1 Geçmiş yıllar kar veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kar veya zararı		2,220,274	-	2,220,274	1,698,038	-	1,698,038
16.7 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler toplamı		117,778,689	69,430,779	187,209,468	93,690,597	59,096,480	152,787,077

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide nazım hesaplar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

		Sınırlı denetimden geçmiş			Bağımsız denetimden geçmiş		
		Carî dönem			Önceki dönem		
Bilanço dışı hesaplar		(30/09/2024)			(31/12/2023)		
	Dipnot (beşinci bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		252,360,688	248,430,349	500,791,037	159,301,386	220,194,028	379,495,414
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	6,861,284	13,497,524	20,358,808	3,604,150	11,552,952	15,157,102
1.1 Teminat mektupları		4,136,314	10,104,137	14,240,451	3,592,522	9,395,370	12,987,892
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,677	-	2,677	2,797	-	2,797
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		4,133,637	10,104,137	14,237,774	3,589,725	9,395,370	12,985,095
1.2 Banka kredileri		-	145,572	145,572	-	4,808	4,808
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	145,572	145,572	-	4,808	4,808
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		2,724,970	3,243,029	5,967,999	-	2,148,637	2,148,637
1.3.1 Belgeli akreditifler		2,724,970	3,243,029	5,967,999	-	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		-	4,786	4,786	11,628	4,137	15,765
II. Taahhütler	(III-1)	12,982,608	15,693,998	28,676,606	8,963,561	12,691,234	21,654,795
2.1 Cayılamaz taahhütler		12,982,608	15,693,998	28,676,606	8,963,561	12,691,234	21,654,795
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		2,344,691	15,681,564	18,026,255	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		7,855,325	-	7,855,325	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		336,290	-	336,290	243,467	-	243,467
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		-	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9 Kredi kartı harcama limiti taahhütleri		2,196,567	-	2,196,567	1,577,661	-	1,577,661
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		25,783	-	25,783	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		200,172	12,434	212,606	247,531	10,192	257,723
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	232,516,796	219,238,827	451,755,623	146,733,675	195,949,842	342,683,517
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		5,350,000	10,255,755	15,605,755	300,000	-	300,000
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	10,255,755	10,255,755	-	-	-
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		227,166,796	208,983,072	436,149,868	146,433,675	195,949,842	342,383,517
3.2.1 Vadeli döviz alım-satım işlemleri		37,332,235	47,992,119	85,324,354	24,870,396	47,536,027	72,406,423
3.2.1.1 Vadeli döviz alım işlemleri		20,535,824	21,645,514	42,181,338	22,384,868	14,826,261	37,211,129
3.2.1.2 Vadeli döviz satım işlemleri		16,796,411	26,346,605	43,143,016	2,485,528	32,709,766	35,195,294
3.2.2 Para ve faiz swap işlemleri		180,533,141	137,365,387	317,898,528	116,547,659	123,530,389	240,078,048
3.2.2.1 Swap para alım işlemleri		2,596,790	40,892,454	43,489,244	2,936,974	56,634,422	59,571,396
3.2.2.2 Swap para satım işlemleri		3,497,851	40,561,703	44,059,554	20,698,341	40,351,509	61,049,850
3.2.2.3 Swap faiz alım işlemleri		87,219,250	27,955,615	115,174,865	46,456,172	13,272,229	59,728,401
3.2.2.4 Swap faiz satım işlemleri		87,219,250	27,955,615	115,174,865	46,456,172	13,272,229	59,728,401
3.2.3 Para, faiz ve menkul değer opsiyonları		9,301,420	23,625,566	32,926,986	5,015,620	24,883,426	29,899,046
3.2.3.1 Para alım opsiyonları		4,650,710	11,812,783	16,463,493	2,507,810	12,441,713	14,949,523
3.2.3.2 Para satım opsiyonları		4,650,710	11,812,783	16,463,493	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)		370,830,492	222,283,127	593,113,619	280,775,494	180,756,036	461,531,530
IV. Emanet kıymetler		28,936,359	12,083,566	41,019,925	8,416,392	11,378,959	19,795,351
4.1 Müşteri fon ve portföy mevcutları		28,165,191	-	28,165,191	8,153,455	-	8,153,455
4.2 Emanete alınan menkul değerler		868	3,800,947	3,801,815	973	4,169,817	4,170,790
4.3 Tahsile alınan çekler		635,421	855,140	1,490,561	115,538	744,003	859,541
4.4 Tahsile alınan ticari senetler		134,878	7,340,857	7,475,735	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	86,622	86,623	1	118,596	118,597
4.8 Emanet kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
V. Rehinli kıymetler		26,513,738	15,658,840	42,172,578	23,382,999	13,823,770	37,206,769
5.1 Menkul kıymetler		132,034	154,172	286,206	273,462	65,837	339,299
5.2 Teminat senetleri		200,104	1,341,475	1,541,579	213,389	1,159,053	1,372,442
5.3 Emtia		910	-	910	910	-	910
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		19,943,702	11,991,784	31,935,486	16,455,874	10,291,634	26,747,508
5.6 Diğer rehinli kıymetler		6,236,988	2,171,409	8,408,397	6,439,364	2,307,246	8,746,610
5.7 Rehinli kıymet alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. Kabul edilen avaller ve kefaletler		315,380,395	194,540,721	509,921,116	248,976,103	155,553,307	404,529,410
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		623,191,180	470,713,476	1,093,904,656	440,076,880	400,950,064	841,026,944

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş	Sınırlı denetimden geçmiş
		Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
	(beşinci bölüm)	(01/01/2024-30/09/2024)	(01/07/2024-30/09/2024)	(01/01/2023-30/09/2023)	(01/07/2023-30/09/2023)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	28,325,736	10,529,596	11,571,419	5,280,848
1.1 Kredilerden alınan faizler		18,038,920	6,165,737	8,479,032	3,608,370
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		1,574,941	975,194	29,422	22,959
1.3 Bankalardan alınan faizler		523,640	219,546	197,938	74,853
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		3,435,635	1,426,815	1,351,042	810,171
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		4,417,307	1,627,818	1,302,248	678,620
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılanlar		149,284	110,390	28,220	8,505
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		975,830	371,618	386,535	201,720
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		3,292,193	1,145,810	887,493	468,395
1.6 Finansal kiralama gelirleri		333,433	113,567	210,324	85,180
1.7 Diğer faiz gelirleri		1,860	919	1,413	695
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(22,460,026)	(8,775,896)	(9,601,208)	(4,593,247)
2.1 Mevduata verilen faizler		(20,612,498)	(8,286,641)	(8,370,352)	(4,100,601)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(1,412,137)	(409,641)	(1,037,604)	(459,995)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(135,277)	(45,885)	(73,999)	(10,423)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(8,301)	(8,301)	(33,858)	-
2.5 Kiralama faiz giderleri		(26,762)	(8,835)	(21,073)	(8,045)
2.6 Diğer faiz giderleri		(265,051)	(16,593)	(64,322)	(14,183)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		5,865,710	1,753,700	1,970,211	687,601
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		1,071,178	426,632	613,122	272,206
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		1,642,003	644,794	929,268	417,767
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		93,617	36,145	94,699	35,023
4.1.2 Diğer	(IV-12)	1,548,386	608,649	834,569	382,744
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(570,825)	(218,162)	(316,146)	(145,561)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(546)	(66)	(1,884)	(775)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(570,279)	(218,096)	(314,262)	(144,786)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	73,206	-	575	575
VI. Ticari kar/zarar (net)	(IV-4)	1,585,777	1,044,975	2,610,502	288,076
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kar/zararı		(102,616)	(78,932)	44,236	(78,044)
6.2 Türev finansal işlemlerden kar/zarar		4,948,103	1,811,258	3,546,346	294,470
6.3 Kambyo işlemleri kar/zararı		(3,259,710)	(687,351)	(980,080)	71,650
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	951,045	233,222	893,198	349,383
VIII. Faaliyet brüt karı (III+IV+V+VI+VII)		9,546,916	3,458,529	6,087,608	1,597,841
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(540,322)	(124,705)	(532,252)	(138,436)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(11,466)	(5,389)	(12,270)	(7,364)
XI. Personel giderleri (-)		(2,582,987)	(885,404)	(1,753,800)	(603,316)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(3,749,955)	(1,325,420)	(2,417,471)	(882,483)
XIII. Net faaliyet kar/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		2,662,186	1,117,611	1,371,815	(33,758)
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-	-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kar/zarar		-	-	-	-
XVI. Net parasal pozisyon kar/zararı		-	-	-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	2,662,186	1,117,611	1,371,815	(33,758)
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(441,912)	(224,570)	257,962	142,280
18.1 Cari vergi karşılığı		(201,067)	69,536	(491,050)	(137,533)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(240,472)	(136,435)	(56,008)	(6,961)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		(373)	(157,671)	805,020	286,774
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	2,220,274	893,041	1,629,777	108,522
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 karları		-	-	-	-
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 kar/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	2,220,274	893,041	1,629,777	108,522
25.1 Grubun karı / zararı		2,220,274	893,041	1,629,777	108,522
25.2 Azınlık payları karı / zararı (-)		-	-	-	-
Hisse başına kar/zarar		0.6369	0.2562	0.4675	0.0311

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024- 30/09/2024)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023- 30/09/2023)
Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu		
I. Dönem karı/zararı	2,220,274	1,629,777
II. Diğer kapsamlı gelirler	1,821,674	(552,923)
2.1 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	1,690,828	(60,601)
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	1,976,376	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(24,316)	(89,680)
2.1.4 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	80,570	-
2.1.5 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(341,802)	29,079
2.2 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	130,846	(492,322)
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	225,416	304,995
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	(256,907)	(1,065,875)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	121,126	(51,968)
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	41,211	320,526
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	4,041,948	1,076,854

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide özkaynaklar değişim tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler		Kar veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler								
Sınırlı denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal karları	Diğer sermaye yedekleri	Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer (1)	Yabancı para çevirim farkları	Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/ kayıplar	Diğer (2)	Kar yedekleri	Geçmiş dönem karı / (zararı)	Dönem net kar veya zararı	Azınlık payları toplam	Azınlık payları	Toplam özkaynak
Önceki dönem (01/01/2023-30/09/2023)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032	318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	-	13,518,959
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	318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	-	13,518,959
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	-	(60,583)	(18)	304,995	(756,136)	(41,181)	-	-	1,629,777	1,076,854	-	1,076,854
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)	-	-	-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-	-	-
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	(75,498)	-	-	-	-	-	2,701,787	-	(2,626,289)	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	39,900	(96,277)	3,014	623,530	(614,285)	29,144	9,494,742	-	1,629,777	14,595,813	-	14,595,813
Cari dönem (01/01/2024-30/09/2024)																	
I. Önceki dönem sonu bakiyesi		3,486,268	-	-	-	39,900	(86,005)	3,014	756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	-	14,868,058
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	756,489	(548,290)	23,902	9,494,742	-	1,698,038	14,868,058	-	14,868,058
IV. Toplam kapsamlı gelir		-	-	-	-	1,632,010	(16,710)	75,528	225,416	(179,358)	84,788	-	-	2,220,274	4,041,948	-	4,041,948
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	-	-	-	-	-	1,872,352	-	(1,698,038)	175,336	-	175,336
11.1 Dağıtılan temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)	-	-	-	-	482	-	-	-	-	-	1,697,556	-	(1,698,038)	-	-	-
11.3 Diğer (*)		-	-	-	-	540	-	-	-	-	-	174,796	-	-	175,336	-	175,336
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		3,486,268	-	-	-	1,672,932	(102,715)	78,542	981,905	(727,648)	108,690	11,367,094	-	2,220,274	19,085,342	-	19,085,342
(1)	Diğer (Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)																
(2)	Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)																
(*)	30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla satışı gerçekleşen gayrimenkullerin değer artışını içermektedir.																

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide nakit akış tablosu (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Nakit akış tablosu	Dipnot	Sınırlı denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2024- 30/09/2024)	Sınırlı denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2023- 30/09/2023)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karı		(290,166)	14,520,711
1.1.1 Alınan faizler		24,343,078	11,163,825
1.1.2 Ödenen faizler		(22,245,690)	(8,487,473)
1.1.3 Alınan temettüleri		73,206	575
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		1,553,982	1,031,240
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar		951,045	893,198
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		275,034	246,666
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(5,335,097)	(3,525,841)
1.1.8 Ödenen vergiler		(698,218)	(813,063)
1.1.9 Diğer		792,494	14,011,584
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		16,746,243	15,461,803
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(191,933)	165,247
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(230,746)	(644,218)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(4,151,378)	(3,217,834)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış		(3,456,643)	(4,092,600)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		3,410,218	1,936,304
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		14,621,336	23,758,307
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		3,163,071	139,117
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)		3,582,318	(2,582,520)
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		16,456,077	29,982,514
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(2,613,412)	(1,770,422)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	(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		(380,663)	(156,955)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		423,302	230,852
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(1,272,328)	(2,347,239)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		234,193	2,558,514
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	(1,488,850)	(3,633,089)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	(I-6)	564,474	1,837,436
2.9 Diğer		(864,922)	(249,941)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		4,973,174	(524,308)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit		5,120,776	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı		-	(428,030)
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	-	-
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(147,602)	(96,278)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		2,495,575	(1,024,389)
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		21,311,414	26,663,395
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		27,685,587	14,177,423
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		48,997,001	40,840,818

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. 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 geçmesine karar verilmiştir.

Buna istinaden Banka'nın 30 Eylül 2024 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarında "TMS 29 Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama Standardı" uygulanmamıştır.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

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

Grup, risk yönetimi politikası gereğince döviz pozisyonu taşımamaktadır. Müşteri işlemlerinden kaynaklanan kur riski doğduğunda Grup karşı işlemler yapma yoluna giderek pozisyonunu kapatmaya çalışmaktadır.

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

Grup'un yurt dışında kurulu bağlı ortaklığına ilişkin finansal tabloları ile ilgili olarak, bilanço kalemleri dönem sonu bilanço değerlendirme kurları ile, kar veya zarar tablosu kalemleri ise ortalama döviz kurları ile Türk parasına çevrilerek finansal tablolara yansıtılmış, çevrimden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" kaleminde muhasebeleştirilmiştir.

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

ING European Financial Services Plc.

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

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 hazırlanmaktadır. Şirketin finansal tablolarının Ana Ortaklık Banka'nın finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Üiversal Menkul Değerler A.Ş. unvanı ile 1991 yılında kurulmuş olup, 30 Ekim 2008 tarihinde ING UK Holdings Limited tarafından satın alınmış ve 27 Mayıs 2009 tarihinde unvanı ING 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.

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 "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 kar 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 kar/zarara yansıtılan türev işlemlerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen farklar, kar veya zarar tablosunda ticari kar/zarar kaleminde türev finansal işlemlerden kar/zarar altında muhasebeleşmektedir. Türev araçların gerçeğe uygun değeri, piyasada oluşan rayiç değerleri dikkate alınarak veya indirgenmiş nakit akımı modelinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

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, TFRS 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 "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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 korunma kalem arasındaki ilişkinin etkin olarak ölçüldüğü dönemlerde; gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi kapsamında riskten korunma 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.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kar 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 kar veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların ilk ölçümü

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. "TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit 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 kar 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 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.

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.

Diğer iş modelleri:

Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve türev finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal 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 Kar/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli dışında kalan diğer model ile yönetilen finansal varlıklar ile finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmaması durumunda; piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlamak amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan finansal varlıklardır. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben de gerçeğe uygun değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modelinde yönetilmesi ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda ilgili finansal varlıklar gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyetlerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kayda alınmalarını takiben gerçeğe uygun değeriyle değerlendirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerlerin etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz gelirleri ile sermayede payı temsil eden menkul değerlerin temettü gelirleri kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark yani "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ise ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin kar veya zarar tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altındaki "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" hesabında izlenmektedir. Söz konusu finansal varlıkların tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. 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") 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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

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, kar 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 kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

Krediler, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

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

Grup'un tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Grup, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Nitel Kriterler: Değerlendirmelerde, kredi riski yönetiminde kullanılmakta olan nitel kriterler dikkate alınmaktadır. Portföylerin özelliklerine ve mevcut politikalara uygun olarak bireysel ve ticari portföylere özel kriterler belirlenmiştir. Nitel kriterlerin kullanımı uzman görüşleri ile desteklenmektedir.

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
 - Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
 - "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
 - İdari kararlar yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
 - Bireysel müşterilerin, sorunlu alacak olarak sınıflandırılan bir tüketici kredisi varsa diğer tüketici kredileri.
- **Aşama 3:** Aşama 3, raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğüne uğradıklarına dair yeterli ve tarafsız kanıtı bulunan finansal varlıkları içermektedir. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Değer düşüklüğünün belirlenmesinde aşağıdaki kriterler dikkate alınmaktadır:

- 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 yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Grup, beklenen kredi zarar 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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("Repo"), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan, 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.

Grup'un, alacaklarından dolayı elde ettiği gayrimenkuller, vadeli satış sözleşmesi akdedilmesine bağlı olarak finansal tablolarda satış amaçlı elde tutulan duran varlık satırında gösterilmiştir.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Maddi olmayan duran varlıklar, doğrusal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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 değerlendirme 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 kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

XIV. 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

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 amortisman 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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte, kira yükümlülüğünün ölçümüne dahil edilen kira ödemeleri, dayanak varlığın kiralama süresi boyunca kullanım hakkı için yapılacak ve kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan aşağıdaki ödemelerden oluşur:

- (a) Sabit ödemelerden her türlü kiralama teşvik alacaklarının düşülmesiyle bulunan tutar,
- (b) İlk ölçümü kiralamanın fiilen başladığı tarihte bir endeks veya oran kullanılarak yapılan, bir endeks veya orana bağlı değişken kira ödemeleri,
- (c) Kalıntı değer taahhütleri kapsamında Banka tarafından ödenmesi beklenen tutarlar,
- (d) Grup'un satın alma opsiyonunu kullanacağından makul ölçüde emin olması durumunda, bu opsiyonun kullanım fiyatı ve
- (e) Kiralama süresinin Grup'un kiralamayı sonlandırmak için bir opsiyon kullanacağını göstermesi durumunda, kiralamanın sonlandırılmasına ilişkin ceza ödemeleri.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Grup, kira yükümlülüğünü aşağıdaki şekilde ölçer:

- (a) Defter değerini, kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırır,
- (b) Defter değerini, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltır ve
- (c) Defter değerini, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçer.

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 yapılabilirdiği 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 muhasebeleştirmektedir.

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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(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.

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 alaktan 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’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 kar/zarar farklarının geçmiş yıllar kar/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 kar/zarar farklarının kazancın tespitinde dikkate alınmayacağı yasalaşmıştır.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 amortismanına tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortismanına tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortismanına 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.

b. Ertelenmiş vergi

4Grup, 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 yasallaşmış 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %30 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır. Vergi Usul Kanunu’nun geçici 33’üncü maddesine göre 30 Eylül 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 kar veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

c. Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13’üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları, karı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kar payı kabul edilerek, kar dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kar payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin “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 bulunan 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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- a. Hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- b. Faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- c. Hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu bir kısımdır.

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm IX 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

Konsolide özkaynak tutarı hesaplaması ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplaması "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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, 30 Eylül 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, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %17.55 seviyesine gerilemektedir.

Grup'un 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 24,132,341 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %20.80'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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	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	2,718,730	798,221
Kar	2,220,274	1,698,038
Net dönem karı	2,220,274	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	19,807,777	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	103,264	634,910
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	44,628	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	1,456,821	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 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	-	549,037
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	1,604,713	2,277,233
Çekirdek sermaye toplamı	18,203,064	13,201,833
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye		
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'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)	18,203,064	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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	Önceki dönem
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,127,879	-
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)	803,449	901,576
İndirimler öncesi katkı sermaye	5,931,328	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'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	5,931,328	901,576
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	24,134,392	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 çıkarılmayanların net defter değerleri	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2,051	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)	24,132,341	14,100,120
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	116,047,324	90,754,508
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	15.69	14.55
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	15.69	14.55
Sermaye yeterliliği oranı (%)	20.80	15.54
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57	2.62
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	2.50
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	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	1,684,534	1,924,124
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbeşyüzimbeşlik sınır öncesi)	803,449	901,576
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarları toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	803,449	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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

İhraççı/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 (5,128 milyon TL)
Borçlanma aracının nominal değeri	150 milyon USD (5,128 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, şarta 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	Kismen 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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	19,085,342	19,085,342
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	108,690	(108,690)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,628	(44,628)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1,471,699	(1,456,821)
Genel karşılıklar	803,449	803,449
Sermaye benzeri borçlanma araçları	5,127,564	5,127,879
Sermayeden indirilen diğer değerler	2,051	(2,051)
Yönetmelik kapsamında çekirdek sermayeden yapılan indirimler	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	728,414	727,861
Özkaynak		24,132,341

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları ("banking book") ve alım satım hesapları ("trading book") bazında ayrıştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer ("RMD") limiti, bankacılık hesapları tarafında ise 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 34.0573 (Tam TL) ve 37.8351 (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 değerlendirme kuru" (30 Eylül 2024)	34.1859	38.1463
Bundan önceki;		
27 Eylül 2024	34.1760	38.1336
26 Eylül 2024	34.1571	38.1022
25 Eylül 2024	34.1335	38.2090
24 Eylül 2024	34.1385	38.0064
23 Eylül 2024	34.1528	37.9745

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,693,575	13,273,696	2,770,861	23,738,132
Bankalar	1,716,812	484,579	678,633	2,880,024
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	604,283	190,007	-	794,290
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	2,960	-	-	2,960
Krediler	35,163,122	8,529,453	-	43,692,575
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	116	-	-	116
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	78,781	35,822	32,083	146,686
Toplam varlıklar	45,259,649	22,513,557	3,481,577	71,254,783
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	14,330	8,814	21,820	44,964
Döviz tevdiat hesabı	11,414,286	12,698,067	8,769,119	32,881,472
Para piyasalarına borçlar	429,241	-	-	429,241
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	23,355,388	4,019,298	-	27,374,686
İhraç edilen menkul değerler (**)	-	5,127,564	-	5,127,564
Muhtelif borçlar	1,021,005	220,494	14	1,241,513
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	17,532	-	17,532
Diğer yükümlülükler	748,610	283,903	49,331	1,081,844
Toplam yükümlülükler	36,982,860	22,375,672	8,840,284	68,198,816
Net bilanço pozisyonu	8,276,789	137,885	(5,358,707)	3,055,967
Net nazım hesap pozisyonu	(6,310,535)	(2,955,161)	5,199,788	(4,065,908)
Türev finansal araçlardan alacaklar	29,075,895	45,552,362	7,715,492	82,343,749
Türev finansal araçlardan borçlar	35,386,430	48,507,523	2,515,704	86,409,657
Gayrinakdi krediler	7,812,275	5,613,573	71,676	13,497,524
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.

Kur riskine ilişkin tabloda:

Dövizde endeksli kredi bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

Yabancı para net genel pozisyon /özkaynak 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: 1,484,057 TL (31 Aralık 2023: 807,693 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 1,249,495 TL (31 Aralık 2023: 574,854 TL).

Peşin ödenen giderler: 1,477 TL (31 Aralık 2023: 2,261 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 27,955,615 TL (31 Aralık 2023: 13,272,229).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 27,955,615 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: 7,992,998 TL (31 Aralık 2023: 6,814,751 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 7,688,566 TL (31 Aralık 2023: 5,866,291 TL).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. 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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. 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	11,990,126	-	-	-	-	25,593,314	37,583,440
Bankalar	1,926,748	-	-	-	-	1,370,013	3,296,761
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,356,880	1,232,856	709,179	61,796	98,233	574	3,459,518
Para piyasalarından alacaklar	22,090,556	-	-	-	-	-	22,090,556
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	132,556	33,912	2,022,859	2,774,793	-	126,430	5,090,550
Verilen krediler	33,738,047	10,648,224	30,124,414	16,665,185	2,439,117	1,054,080	94,669,067
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	28,466	-	-	10,649,335	768,970	-	11,446,771
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	9,572,805	9,572,805
Toplam varlıklar	71,263,379	11,914,992	32,856,452	30,151,109	3,306,320	37,717,216	187,209,468
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	6,960,342	-	46,625	-	-	90,958	7,097,925
Diğer mevduat	70,641,676	10,511,645	5,245,004	350	-	30,759,878	117,158,553
Para piyasalarına borçlar	83,381	-	429,241	-	-	-	512,622
Muhtelif borçlar	499,024	-	-	-	-	2,252,260	2,751,284
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	8,301	-	-	5,119,263	-	5,127,564
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	27,026,822	672,812	230,930	149,070	-	-	28,079,634
Diğer yükümlülükler (**)	801,480	1,632,969	1,007,974	1,382	-	23,038,081	26,481,886
Toplam yükümlülükler	106,012,725	12,825,727	6,959,774	150,802	5,119,263	56,141,177	187,209,468
Bilançodaki uzun pozisyon	-	-	25,896,678	30,000,307	-	-	55,896,985
Bilançodaki kısa pozisyon	(34,749,346)	(910,735)	-	-	(1,812,943)	(18,423,961)	(55,896,985)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	31,560,604	37,263,342	-	-	-	-	68,823,946
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	-	-	(47,477,618)	(21,711,970)	(870,000)	-	(70,059,588)
Toplam pozisyon	(3,188,742)	36,352,607	(21,580,940)	8,288,337	(2,682,943)	(18,423,961)	(1,235,642)

- (*) 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.

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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. 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	2.29	3.45	-	31.45
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.01	6.76	-	24.33
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	50.00
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	27.54
Verilen krediler	6.96	9.08	-	45.36
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	40.23
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	41.37
Diğer mevduat	0.33	0.37	-	41.60
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	35.00
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	8.50	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4.09	6.36	-	47.03

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar

Bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına III. bölüm III no'lu dipnotta yer verilmiştir.

2. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve piyasa değeri karşılaştırması

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	126,430	79,234	79,234
Hisse senedi yatırımları	126,430	79,234	79,234
Bağlı ortaklıklar	10,000	-	-
Bağlı ortaklıklar	10,000	-	-

Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	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	-	-

(*) "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	-

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	136,430	136,430	10,914

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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. 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 (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Ana Ortaklık Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assessment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetleri üzerindeki finansal etkiler ile risk göstergelerine olası etkileri periyodik olarak değerlendirilmektedir.

Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan 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.

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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Ana Ortaklık Banka toplam yükümlülüklerinin tamamına yakını Türk Lirası, 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 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 paylaşmakta, 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.

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'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlamakta ve yılda bir kez gözden geçirmektedir. İlgili iş kolları ve Aktif Pasif Yönetimi'nin katılımı ile yılda bir kez gözden geçirilen stres testi uygulamasında, Ana Ortaklık Banka'ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Likidite karşılama oranı

BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarih ve 28948 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde Ana Ortaklık Banka, Likidite Karşılama Oranı hesaplayarak 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	%196.41	31 Temmuz 2024	%328.00	31 Ağustos 2024
YP	%107.49	31 Ağustos 2024	%147.01	31 Temmuz 2024

Likidite karşılama oranı

	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
Cari dönem	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			48,431,799	21,725,804
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	86,507,114	22,578,381	7,495,797	2,252,857
İstikrarlı mevduat	23,098,278	99,617	1,154,913	4,981
Düşük istikrarlı mevduat	63,408,836	22,478,764	6,340,884	2,247,876
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	31,436,208	12,030,189	19,450,670	6,691,010
Operasyonel mevduat	265,150	29	62,528	6
Operasyonel olmayan mevduat	25,259,370	9,994,938	13,608,249	4,661,318
Diğer teminatsız borçlar	5,911,688	2,035,222	5,779,893	2,029,686
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	43,089,236	24,598,084	20,399,898	14,941,890
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	16,514,665	12,242,230	16,514,666	12,242,230
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	26,574,571	12,355,854	3,885,232	2,699,660
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			47,346,365	23,885,757
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	3,096,630	-	-	-
Teminatsız alacaklar	17,411,121	3,143,725	14,243,974	2,510,203
Diğer nakit girişleri	17,288,554	4,055,104	16,166,071	3,914,045
Toplam nakit girişleri	37,796,305	7,198,829	30,410,045	6,424,248
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			48,431,799	21,725,804
Toplam net nakit çıkışları			18,459,088	17,461,509
Likidite karşılama oranı (%)			287.50	126.66

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatları oluşturmaktadır. Grup'un yabancı para pasif toplamının %39'unu diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %7'si ihraç edilen menkul kıymetler, %47'sini ise mevduatları oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %60'ını krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %37'sini nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

30 Eylül 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 %78'ini mevduatları 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 %14'ünü 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. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. 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	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26,007,849	11,575,591	-	-	-	-	-	37,583,440
Bankalar	2,727,633	569,128	-	-	-	-	-	3,296,761
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	823,073	929,811	1,111,843	499,229	94,988	574	3,459,518
Para piyasalarından alacaklar	-	22,090,556	-	-	-	-	-	22,090,556
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	47,613	7,345	211,858	4,697,304	-	126,430	5,090,550
Verilen krediler	51,177	17,115,030	8,284,820	38,896,162	25,778,017	3,540,958	1,002,903	94,669,067
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	28,466	-	-	10,649,335	768,970	-	11,446,771
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	9,572,805	9,572,805
Toplam varlıklar	28,786,659	52,249,457	9,221,976	40,219,863	41,623,885	4,404,916	10,702,712	187,209,468
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	90,958	6,960,342	-	46,625	-	-	-	7,097,925
Diğer mevduat	30,759,878	70,641,676	10,511,645	5,245,004	350	-	-	117,158,553
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	251,225	892,209	16,030,569	9,795,176	1,110,455	-	28,079,634
Para piyasalarından borçlar	-	83,381	-	429,241	-	-	-	512,622
İhraç edilen menkul değerler (***)	-	-	8,301	-	-	5,119,263	-	5,127,564
Muhtelif borçlar	1,792,184	-	-	-	-	-	959,100	2,751,284
Diğer yükümlülükler (**)	-	472,382	845,376	1,605,447	487,034	33,566	23,038,081	26,481,886
Toplam yükümlülükler	32,643,020	78,409,006	12,257,531	23,356,886	10,282,560	6,263,284	23,997,181	187,209,468
Likidite (açığı)/fazlası	(3,856,361)	(26,159,549)	(3,035,555)	16,862,977	31,341,325	(1,858,368)	(13,294,469)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	503,149	404,339	(2,632,982)	193,505	-	-	(1,531,989)
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	45,102,323	40,938,164	80,452,373	52,621,079	5,997,878	-	225,111,817
Türev finansal araçlardan borçlar	-	44,599,174	40,533,825	83,085,355	52,427,574	5,997,878	-	226,643,806
Gayrinakdi Krediler	134,390	1,457,298	2,087,483	11,937,822	3,894,287	847,528	-	20,358,808
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	-	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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. 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	25,744,534	-	-	-	25,744,534
Ana sermaye ve katkı sermaye	25,635,842	-	-	-	25,635,842
Diğer özkaynak unsurları	108,692	-	-	-	108,692
Gerçek kişi ve perakende müşteri mevduatı/katılım fonu	19,796,391	72,707,868	2,696,971	498	86,978,097
İstikrarlı mevduat/katılım fonu	4,748,367	20,924,892	257,067	498	24,634,283
Düşük istikrarlı mevduat/katılım fonu	15,048,024	51,782,976	2,439,904	-	62,343,814
Diğer kişilere borçlar	11,485,585	18,555,480	10,300,389	16,604,042	26,767,262
Operasyonel mevduat/katılım fonu	-	18,555,480	488,833	22	5,257,464
Diğer borçlar	11,485,585	-	9,811,556	16,604,020	21,509,798
Birbirlerine bağlı varlıklara eşdeğer yükümlülükler					
Diğer yükümlülükler	11,991,784	10,557,600	184,951	27,680,410	-
Türev yükümlülükler		10,557,600	184,951	180,489	
Yukarıda yer almayan diğer özkaynak unsurları ve yükümlülükler	11,991,784	-	-	27,499,921	-
Mevcut İstikrarlı Fon					139,489,893
Gerekli İstikrarlı Fon					
Yüksek kaliteli likit varlıklar					2,941,546
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlara depo edilen operasyonel mevduat/katılım fonu	-	-	-	-	-
Canlı alacaklar	39,992,679	22,090,556	43,482,124	43,733,950	60,747,232
Teminatı birinci kalite likit varlık olan, kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan alacaklar	37,474,182	-	-	-	-
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlardan teminatsız veya teminatı birinci kalite likit varlık olmayan teminatlalı alacaklar	-	-	240,222	3,513,864	3,633,975
Kredi kuruluşları veya finansal kuruluşlar dışındaki kurumsal müşteriler, kuruluşlar, gerçek kişi ve perakende müşteriler, merkezi yönetimler, merkez bankaları ile kamu kuruluşlarından olan alacaklar	2,517,923	22,090,556	43,241,902	35,070,057	53,765,451
%35 ya da daha düşük risk ağırlığına tabi alacaklar	-	-	-	-	-
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	5,150,029	3,347,519
%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	1,501,449	11,230,784	197,476	16,319,474	20,072,595
Altın dahil fiziki teslimatlı emtia	-				-
Türev sözleşmelerin başlangıç teminatı veya merkezi karşı tarafa verilen garanti fonu		-	-	15,140	12,869
Türev varlıklar		10,972,269	178,981	1,015,682	2,992,615
Türev yükümlülüklerin değişim teminatı düşülmeden önceki tutarı		254,065	18,495	52,060	324,620
Yukarıda yer almayan diğer varlıklar	1,501,449	4,450	-	15,236,592	16,742,491
Bilanço dışı borçlar		3,701,799	9,001,230	18,306,099	1,550,456
Gerekli İstikrarlı Fon					85,311,829
Net İstikrarlı Fonlama Oranı (%)					163.51

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide likidite riski yönetimi, likidite karşılama oranı ve net istikrarlı fonlama oranına ilişkin açıklamalar (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 Yılda Kısa Vadeli	1 Yıl ve 1 Yılda 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 teminatlalı 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 taraf 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

Cari döneme ait üç aylık Net İstikrarlı Fonlama Oranlarının ortalaması %161.47'dir (2023 son çeyrek: %140.00).

Ana Ortaklık Banka'nın Net İstikrarlı Fonlama Oranı 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, %163.51 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 139.5 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Gerekli istikrarlı fon tutarı ise uzun vadeli krediler, menkul kıymetler ve teminata verilen kıymetlerden oluşmakta ve 85.3 milyar TL seviyesindedir. Özkaynak unsurları, mevcut istikrarlı fon tutarının %18.5'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 %71.2'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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VI. 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 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %8.10'dur (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 %12 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 116 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	339,891,764	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	535,401	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	(115,292,201)	(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	132,246	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	(1,307,437)	(544,028)
Toplam risk tutarı	223,959,773	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.

Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari dönem (*)	Önceki dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
<i>Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)</i>	176,192,662	155,859,847
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(1,307,437)	(544,028)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	174,885,225	155,315,819
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	3,236,251	1,968,851
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	2,793,226	5,530,931
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı</i>	6,029,477	7,499,782
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
<i>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)</i>	132,246	285,995
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	132,246	285,995
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	42,912,825	36,810,783
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	42,912,825	36,810,783
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	18,093,237	13,866,032
Toplam risk tutarı	223,959,773	199,912,379
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	8.10	6.94

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

VII. 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. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk ağırlıklı tutarlar	Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	95,899,525	72,333,877	7,671,962
Standart yaklaşım	95,899,525	72,333,877	7,671,962
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	4,040,659	6,213,831	323,253
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,040,659	6,213,831	323,253
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	5,177,163	3,130,950	414,173
Standart yaklaşım	5,177,163	3,130,950	414,173
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	10,929,977	9,075,850	874,398
Temel gösterge yaklaşımı	10,929,977	9,075,850	874,398
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	116,047,324	90,754,508	9,283,786

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Kredi riski açıklamaları

a. Varlıkların kredi kalitesi

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

b. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

c. Kredi riski azaltım teknikleri

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

d. Standart yaklaşım - Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Karşı taraf kredi riskinin (KKR) ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Kredi değerlendirme ayarlamaları KDA için sermaye yükümlülüğü

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Standart yaklaşım: Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

6. Karşı taraf kredi riski (KKR) için kullanılan teminatlar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Kredi Türevleri

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

8. Merkezi karşı taraf (MKT) olan riskler

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ uyarınca hazırlanmamıştır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı) (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. 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	166,468	16,034	300,000	40,967	-
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,350,000	166,468	16,034	300,000	40,967	-

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 kar / zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Varlıklar	Borçlar		Kar 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	166,468	16,034	121,126	(102,196)
Çapraz para swap işlemleri ve YP borçlanmalar	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			166,468	16,034	121,126	(102,196)

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 kar / zarar	Dönem içinde kar veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım
			Varlıklar	Borçlar		Kar 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 ve YP borçlanmalar	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	(8,614)	10,076

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IX. 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 kullandırımı, internet bankacılığı ve özel bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Hazine işlemleri kapsamında spot TP, döviz alım / satım işlemleri, türev işlemler ile hazine bonusu / devlet tahvil alım / satım işlemleri yapılmaktadır.

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

Cari dönem – 30 Eylül 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	2,984,936	1,809,702	1,071,072	5,865,710
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	553,748	1,111,160	357,315	2,022,223
Ticari kar / zarar	696,634	298,985	590,158	1,585,777
Temettü gelirleri	-	-	73,206	73,206
Beklenen zarar karşılıkları	(433,026)	(96,876)	(10,420)	(540,322)
Bölüm sonuçları	3,802,292	3,122,971	2,081,331	9,006,594
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)				(6,344,408)
Vergi öncesi kar				2,662,186
Vergi karşılığı (*)				(441,912)
Net dönem karı				2,220,274

Önceki dönem – 30 Eylül 2023	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	3,891,161	1,219,577	(3,140,527)	1,970,211
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	741,078	579,105	186,137	1,506,320
Ticari kar / zarar	887,887	339,075	1,383,540	2,610,502
Temettü gelirleri	-	-	575	575
Beklenen zarar karşılıkları	(288,892)	(241,854)	(1,506)	(532,252)
Bölüm sonuçları	5,231,234	1,895,903	(1,571,781)	5,555,356
Diğer faaliyet giderleri (*)(**)				(4,183,541)
Vergi öncesi kar				1,371,815
Vergi karşılığı (*)				257,962
Net dönem karı				1,629,777

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

(**) Kar veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem – 30 Eylül 2024	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	72,747,628	21,932,725	92,529,115	187,209,468
Yükümlülükler	57,990,439	84,717,449	25,416,238	168,124,126
Özkaynaklar	-	-	19,085,342	19,085,342
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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Beşinci bölüm

Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	252,219	2,806,286	180,874	2,363,708
TCMB	13,593,089	20,822,588	7,428,641	16,812,217
Diğer	-	109,258	-	171,942
Toplam	13,845,308	23,738,132	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	10,340,695	12,499,391	6,377,113	8,625,039
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	-
Zorunlu karşılık	3,252,394	8,323,197	1,051,528	8,187,178
Toplam	13,593,089	20,822,588	7,428,641	16,812,217

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 %5'tir.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 10,338,412 TL (31 Aralık 2023: 6,376,736 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 12,499,391 TL (31 Aralık 2023: 8,625,039 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

2. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kar / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	453,753	372,290
Teminata verilen / bloke edilen	179,618	69,813
Toplam	633,371	442,103

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	838,431	-	257,347
Swap işlemleri	1,118,584	729,053	827,566	458,588
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	4	140,075	-	264,738
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,118,588	1,707,559	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	416,737	2,880,024	526,001	1,701,979
Yurt içi	416,737	23,364	526,001	210,920
Yurt dışı	-	2,856,660	-	1,491,059
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	416,737	2,880,024	526,001	1,701,979

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 1,327,931 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.

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	3,251,279	1,613,726
Repo işlemine konu olan	83,290	16,185
Teminata verilen / bloke edilen	1,589,513	2,193,311
Toplam	4,924,082	3,823,222

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

4.2. 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	5,671,393	4,496,019
Borsada işlem gören	5,671,393	4,496,019
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	126,430	75,788
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	126,430	75,788
Değer azalma karşılığı (-)	(873,741)	(748,585)
Toplam	4,924,082	3,823,222

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	103	762,727	65	1,956,949
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	762,727	-	1,956,949
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	103	-	65	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,373	982,868	1,477	1,255,729
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	151,096	-	110,940	-
Toplam	152,572	1,745,595	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				
Nakdi krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler		
		Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
İhtisas dışı krediler	82,662,661	9,311,327	43,479	94,635
İşletme kredileri	32,999,497	4,473,587	300	94,635
İhracat kredileri	20,056,933	3,914,658	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	6,071,235	-	-	-
Tüketici kredileri	20,321,977	626,821	37,588	-
Kredi kartları	800,895	73,496	5,591	-
Diğer	2,412,124	222,765	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	82,662,661	9,311,327	43,479	94,635

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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	398,524	478,704	-
Kredi riskinde önemli artış	-	-	337,351

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri – TP	3,603,698	16,546,331	20,150,029
Konut kredisi	228	6,782,518	6,782,746
Taşıt kredisi	144,644	856,631	1,001,275
İhtiyaç kredisi	3,458,826	8,907,182	12,366,008
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri – YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları – TP	748,097	3,015	751,112
Taksitli	138,568	3,015	141,583
Taksitsiz	609,529	-	609,529
Bireysel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri – TP	67,792	31,138	98,930
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	67,792	31,138	98,930
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Döviz endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri – YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları – TP	52,269	-	52,269
Taksitli	12,994	-	12,994
Taksitsiz	39,275	-	39,275
Personel kredi kartları – YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	737,427	-	737,427
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	5,209,283	16,580,484	21,789,767

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	3,479,700	6,506,387	9,986,087
İşyeri kredisi	-	1,042	1,042
Taşıt kredisi	10,562	626,032	636,594
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	3,469,138	5,879,313	9,348,451
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	76,601	-	76,601
Taksitli	12,617	-	12,617
Taksitsiz	63,984	-	63,984
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	99,231	-	99,231
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	3,655,532	6,506,387	10,161,919

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	92,093,496	85,723,268
Yurt dışı krediler	18,606	12,638
Toplam	92,112,102	85,735,906

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bağlı ortaklıklara verilen krediler konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

5.9. Ayrılan özel karşılıklar veya temerrüt (üçüncü aşama) karşılıkları

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	53,594	24,348
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	72,070	13,610
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	578,572	682,128
Toplam	704,236	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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	22,147
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	22,147
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	-	41,980
Yeniden yapılandırılan krediler	-	-	41,980

5.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Önceki dönem sonu bakiyesi	44,528	38,182	899,063
Dönem içinde intikal (+)	225,873	52,697	19,551
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	150,179	118,308
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(150,179)	(118,308)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(37,034)	(13,438)	(224,562)
Kayıttan düşülen (-) (*)	(26)	-	(1,931)
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	-
Bireysel krediler	-	-	-
Kredi kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	83,162	109,312	810,429
Karşılık (-)	(53,594)	(72,070)	(578,572)
Bilançodaki net bakiyesi	29,568	37,242	231,857

(*) 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).

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	-	12,446	107,023
Karşılık tutarı (-)	-	(6,028)	(39,544)
Bilançodaki net bakiyesi	-	6,418	67,479
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.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem (net)	29,568	37,242	231,857
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	76,401	109,312	804,367
Karşılık tutarı (-)	(48,794)	(72,070)	(574,738)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	27,607	37,242	229,629
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	6,761	-	6,062
Karşılık tutarı (-)	(4,800)	-	(3,834)
Diğer krediler (net)	1,961	-	2,228
Önceki dönem (net)	20,180	24,572	216,935
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	44,528	38,182	890,861
Karşılık tutarı (-)	(24,348)	(13,610)	(679,005)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan 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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	3,159	2,772	14,267
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	7,125	8,806	42,826
Karşılık tutarı (-)	(3,966)	(6,034)	(28,559)
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

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

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

6. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin aşağıdaki açıklamalar:

6.1. Net değerleriyle ve karşılaştırmalı olacak şekilde, repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen /bloke edilenlere ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Repo işlemine konu olan	-	-
Teminata verilen / bloke edilen (*)	3,806,958	7,780,674
Toplam	3,806,958	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	11,446,771	9,970,600
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	11,446,771	9,970,600

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	11,446,771	9,970,600
Borsada işlem görenler	11,446,771	9,970,600
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	11,446,771	9,970,600

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	1,488,850	4,174,960
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(564,474)	(2,012,522)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	551,795	629,204
Dönem sonu toplamı	11,446,771	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

30 Eylül 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	7,366	250,000	100,000
Kar yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kar / zararı	478,365	342,564	100,884
Dönem karı	205,747	154,076	68,939
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(4,783)	-
Ana sermaye toplamı	691,478	741,857	269,823
Katkı sermaye	-	-	-
Sermaye	691,478	741,857	269,823
Net kullanılabilir özkaynak	691,478	741,857	269,823

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

30 Eylül 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 kar / zararı	Önceki dönem kar / zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	20,658,965	691,478	116	862,771	-	205,747	130,638	-
(2)	2,386,153	746,640	891	441,029	-	154,076	80,603	-
(3)	558,041	269,823	1,216	110,969	-	68,939	45,918	-

(*) 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	480,680	1,010,199
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kar	424,324	362,070
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı (*)	56,356	648,129
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	2,662,741	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 kapsamında farklılıklar ifade etmektedir.

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	677,430	575,708
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	1,975,311	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.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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	377,768	332,515	231,653	215,143
1-5 yıl arası	1,472,781	1,221,547	1,699,894	1,388,198
5 yıldan uzun	-	-	-	-
Toplam	1,850,549	1,554,062	1,931,547	1,603,341

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,850,549	1,931,547
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(296,487)	(328,206)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	1,554,062	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	166,468	-	40,967	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	166,468	-	40,967	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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 30 Eylül 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.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 1,529,469 TL'dir (31 Aralık 2023: ertelenmiş vergi varlığı tutarı 2,073,848 TL ve ertelenmiş vergi borcu 2,943 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar (*)	409,674	122,902	528,087	158,426
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	185,598	71,438	1,088,359	327,205
Türev değerlendirme farkları	268,341	80,502	344,157	103,247
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	803,449	241,034	901,576	270,473
Diğer (**)	3,658,705	1,013,593	2,405,553	1,211,554
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		1,529,469		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.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	(1 Ocak – 30 Eylül 2024)	(1 Ocak – 31 Aralık 2023)
Dönem başı bakiyesi	2,070,905	273,731
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	(240,845)	1,477,946
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(300,591)	319,228
Kur farkı	-	-
Dönem sonu bakiyesi	1,529,469	2,070,905

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Vadesiz	7 gün ihbarlı	1 aya kadar	1-3 ay	3-6 ay	6 ay-1 yıl	1 yıl ve üstü	Birikimli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	5,935,967	-	30,603,827	17,996,591	9,836,261	1,882,523	2,290,014	-	68,545,183
Döviz tevdiat hesabı	14,537,923	-	8,006,501	2,137,181	138,549	180,047	37,328	-	25,037,529
Yurt içinde yer. k.	14,398,145	-	7,926,676	1,866,000	129,987	167,986	26,472	-	24,515,266
Yurt dışında yer.k	139,778	-	79,825	271,181	8,562	12,061	10,856	-	522,263
Resmi kur. mevduatı	1,411,857	-	-	-	-	-	-	-	1,411,857
Tic. kur. mevduatı	2,553,068	-	8,938,655	403,562	2,127,448	269,029	-	-	14,291,762
Diğ. kur. mevduatı	17,848	-	25	10,394	2	10	-	-	28,279
Kıymetli maden dth	6,303,215	-	1,540,728	-	-	-	-	-	7,843,943
Bankalar mevduatı	90,958	-	6,960,342	-	-	-	46,625	-	7,097,925
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	44,962	-	-	-	-	-	-	-	44,962
Yurt dışı bankalar	45,996	-	6,960,342	-	-	-	46,625	-	7,052,963
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	30,850,836	-	56,050,078	20,547,728	12,102,260	2,331,609	2,373,967	-	124,256,478

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirirken yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Ana Ortaklık Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla toplam mevduat tutarı 6,706,082 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	15,364,325	-	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

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	37,148,440	21,485,153	31,413,174	28,861,062
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	11,708,962	11,101,913	10,929,017	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	1,402,035	954,699	12,823,884	13,213,929
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	417,090	293,763	9,823,737	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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcılar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	81,616	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	-	-

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	-	1,044,377	-	245,388
Swap işlemleri	1,877,605	168,053	1,451,348	248,106
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2	140,131	-	265,212
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,877,607	1,352,561	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	704,948	27,374,686	9,316	23,956,071
Toplam	704,948	27,374,686	93,964	24,994,023

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	119,326	1,785,170	93,964	476,083
Orta ve uzun vadeli	585,622	25,589,516	-	24,517,940
Toplam	704,948	27,374,686	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.

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	32,460	19,304	52,722	20,863
1-4 yıl arası	184,694	116,406	118,360	77,837
4 yıldan uzun	112,694	61,893	191,007	113,610
Toplam	329,848	197,603	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	-	17,532	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	16,034	-	-	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	16,034	17,532	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2023: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	397,084	245,029
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	3,627	1,902
Diğer karşılıklar	192,883	393,290
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) (*)	63,081	45,188
Diğer	129,802	348,102
Toplam	593,594	640,221

(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 110,829 TL'si (31 Aralık 2023: 110,293 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde TMSF tarafından birleştirilen diğer münfesiş 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 münfesiş 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 ihtirazi 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 9 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.

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.

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	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
İkinci Dava	21,770	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Üçüncü Dava	97,677	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Dördüncü Dava (*)	109,533	Yargıtay	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Beşinci Dava	981	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Altıncı Dava	125,593	Bölge Adliye Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Yedinci Dava	51,536	İlk Derece Mahkemesinde	Yargılama devam etmektedir
Sekizinci Dava	49,070	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Dokuzuncu Dava	20,894	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Onuncu Dava	7,546	İlk Derece Mahkemesinde	İlk derece mahkemesinde ING lehine karar verilmiştir
Toplam	506,419		

(*) Dördüncü dava, 2024 yılının Temmuz ayında Ana Ortaklık Banka lehine sonuçlanmıştır.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)**

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 11 adet yeni 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.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 322,902 TL (31 Aralık 2023: 220,478 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 177,460 TL'si (31 Aralık 2023: 128,761 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 145,442 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. 30 Eylül 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.

30 Eylül 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.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla**konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**

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

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar****9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar**

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 57,006 TL (31 Aralık 2023: 14,973 TL) olmakla birlikte, söz konusu netleştirme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapılmaktadır.

9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	57,006	14,973
Menkul sermaye iradı vergisi	234,741	75,293
BSMV	177,769	72,026
Ödenecek katma değer vergisi	35,082	38,862
Kambiyo muameleleri vergisi	2,199	2,049
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	994	2,010
Diğer	62,475	37,253
Toplam	570,266	242,466

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	22,096	15,979
Sosyal sigorta primleri-işveren	35,373	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	1,379	998
İşsizlik sigortası-işveren	2,820	2,044
Diğer	-	-
Toplam	61,668	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 1.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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	-	5,127,564	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	-	5,127,564	-	-
Toplam	-	5,127,564	-	-

(*) 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, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

12.8. 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	(664,517)	-	(547,073)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	(664,517)	-	(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 kardan %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)

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değler alım satım taahhütleri	18,026,255	16,172,073
Vadeli mevduat alım satım taahhütleri	-	36,000
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	7,855,325	3,324,152
Çekler için ödeme taahhütleri	336,290	243,467
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	2,196,567	1,577,661
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	25,783	19,939
Diğer cayılamaz taahhütler	236,386	281,503
Toplam	28,676,606	21,654,795

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	5,967,999	2,148,637
Garanti ve kefaletler	4,786	15,765
Banka aval ve kabulleri	145,572	4,808
Toplam	6,118,357	2,169,210

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	11,232,871	10,057,312
Nakdi kredi teminat mektupları	1,491,539	1,253,980
Avans teminat mektupları	1,229,356	1,494,368
Geçici teminat mektupları	124,342	41,140
Diğer	162,343	141,092
Toplam	14,240,451	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	1,491,539	1,253,981
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	313,622	253,844
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	1,177,917	1,000,137
Diğer gayrinakdi krediler	18,867,269	13,903,121
Toplam	20,358,808	15,157,102

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

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

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

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

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
 (Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	7,682,615	967,293	4,082,698	790,377
Orta ve uzun vadeli kredilerden	7,888,298	1,368,541	2,328,715	1,152,096
Takipteki alacaklardan alınan faizler	132,173	-	125,146	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	15,703,086	2,335,834	6,536,559	1,942,473

(*) 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	-	10,980
Yurt içi bankalardan	401,369	60,446	111,058	15,111
Yurt dışı bankalardan	15	61,356	248	60,541
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	401,384	122,256	111,306	86,632

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	136,260	13,024	18,620	9,600
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	975,830	-	386,535	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	3,292,193	-	887,493	-
Toplam	4,404,283	13,024	1,292,648	9,600

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. Bu kapsamda 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık %40 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. TÜFE tahmininin %1 artması veya azalması durumunda, 30 Eylül 2024 itibarıyla vergi öncesi dönem karı 12,048 TL artacak veya aynı tutarda azalacaktır.

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

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

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	215,761	1,141,420	147,489	857,822
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	188,495	51,521	146,834	33,063
Yurt dışı bankalara	27,266	1,089,899	655	824,759
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	54,956	-	32,293
Toplam	215,761	1,196,376	147,489	890,115

(*) 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	-	8,301	33,858	-

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	-	1,248,093	-	-	-	-	-	1,248,093
Tasarruf mevduatı	-	7,769,757	2,907,892	3,145,639	1,649,982	996,305	-	16,469,575
Resmi mevduat	-	738	-	-	-	-	-	738
Ticari mevduat	-	2,648,019	101,884	83,037	19,392	-	-	2,852,332
Diğer mevduat	-	402	1,586	-	-	-	-	1,988
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	11,667,009	3,011,362	3,228,676	1,669,374	996,305	-	20,572,726
Yabancı para								
DTH	-	28,286	9,303	439	257	224	-	38,509
Bankalar mevduatı	-	954	-	-	-	-	-	954
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	309	-	-	-	-	-	309
Toplam	-	29,549	9,303	439	257	224	-	39,772
Genel toplam	-	11,696,558	3,020,665	3,229,115	1,669,631	996,529	-	20,612,498

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

4. Ticari kar / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kar	83,035,685	42,308,908
Sermaye piyasası işlemleri karı	80,022	228,571
Türev finansal işlemlerden kar	71,032,894	29,449,281
Kambiyo işlemlerinden kar	11,922,769	12,631,056
Zarar (-)	(81,449,908)	(39,698,406)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(182,638)	(184,335)
Türev finansal işlemlerden zarar	(66,084,791)	(25,902,935)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(15,182,479)	(13,611,136)

Türev finansal işlemlerden kar / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kar tutarı 5,533,313 TL'dir (30 Eylül 2023: 3,451,120 net kar).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	639,039	726,800
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	184,641	79,138
Bankacılık hizmet gelirleri	5,658	2,771
Diğer faiz dışı gelirler	121,707	84,489
Toplam	951,045	893,198

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	540,322	532,252
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	109,230	121,402
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	52,584	210,248
Temerrüt (Üçüncü aşama)	378,508	200,602
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	78	942
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan FV	78	942
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	11,388	11,328
Toplam	551,788	544,522

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

IV. Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	35,728	15,831
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	143,602	102,468
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	140,867	45,104
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	2,706,669	1,772,045
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	89,216	49,075
Bakım ve onarım giderleri	95,704	48,288
Reklam ve ilan giderleri	372,067	262,936
Diğer giderler	2,149,682	1,411,746
Aktiflerin satışından doğan zararlar	4,143	2,498
Diğer (*)	718,946	479,525
Toplam	3,749,955	2,417,471

(*) Cari dönemde 259,477 TL (30 Eylül 2023: 178,873 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kar 2,662,186 TL (30 Eylül 2023: 1,371,815 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

30 Eylül 2024 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 201,067 TL (30 Eylül 2023: 491,050 TL), ertelenmiş vergi gideri ise net 240,845 TL (30 Eylül 2023: 749,012 TL ertelenmiş vergi geliri) olarak gerçekleşmiştir.

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

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

11. Net dönem kar / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 28,325,736 TL (30 Eylül 2023: 11,571,419 TL), faiz giderleri ise 22,460,026 TL (30 Eylül 2023: 9,601,208 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

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

1,548,386 TL (30 Eylül 2023: 834,569 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 335,252 TL'si (30 Eylül 2023: 183,706 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 142,760 TL'si (30 Eylül 2023: 58,317 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 308,079 TL'si (30 Eylül 2023: 172,627 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

570,279 TL (30 Eylül 2023: 314,262 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 304,490 TL'si (30 Eylül 2023: 133,160 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. 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	-	-	103	762,727	1,373	982,868
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	3,593	-	2,703

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	-	-	-	5,372	-	2,234

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	-	-	7,039,356	3,633,508	179,612	46,691
Mevduat faiz gideri	-	-	1,172,927	124,468	51,336	10,231

1.4. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	45,124,087	31,915,187	-	-
Dönem sonu	-	-	80,000,070	45,124,087	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	112,804	(77,614)	26,647	(40,035)
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu	-	-	10,255,755	-	-	-
Toplam kar / zarar	-	-	(6,895)	(6,953)	-	-

ING Bank A.Ş. ve Mali Ortaklıkları

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

V. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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	-	-	739,689	391,996	239,932	35,671
Alınan faiz gelirleri	-	-	15	248	-	-

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	-	-	18,345,569	11,625,150	1,901	9,316
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	2	8,497	1,775	653

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup, üst yönetime 30 Eylül 2024 tarihinde sona eren dönemde 172,789 TL tutarında ödeme yapılmıştır (30 Eylül 2023: 101,561 TL).

VI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

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.

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Altıncı bölüm

Sınırlı denetim raporu

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2024 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

Yedinci bölüm

Ara dönem faaliyet raporu

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

1. Genel bilgiler

1.1. Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler

Grup'un 30 Eylül 2024 ve 31 Aralık 2023 tarihli konsolide finansal tablolarına göre özet finansal bilgileri aşağıda belirtilmiştir.

Başlıca finansal kalemler

Milyon TL	Cari dönem	Önceki dönem
Krediler, net	93,288	86,784
Mevduat	124,256	100,279
Özkaynaklar	19,085	14,868
Toplam aktifler	187,209	152,787

Rasyolar

	Cari dönem	Önceki dönem
Sermaye yeterliliği rasyosu	%20.80	%15.54
Krediler / Toplam aktifler	%49.83	%56.80
Mevduat / Toplam aktifler	%66.37	%65.63
Takipteki krediler / Toplam krediler	%1.06	%1.11
Kar / Ortalama özkaynak (*)	%17.00	%11.84
Kar / Ortalama aktif (*)	%1.81	%1.24
Gider / Gelir rasyosu (**)	%71.08	%77.80

(*) Kar veya zarar tablosuna ilişkin kalemler yıllıklandırılarak rasyo hesaplamalarına dahil edilmiştir.

(**) Önceki dönem kar/zarar bakiyeleri 30 Eylül 2023 dönemine ilişkin bakiyeleri içermektedir.

1.2. Ana sözleşmede yapılan değişiklikler ve nedenleri

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

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Üçüncü çeyrekte yaz ayları oldukça dalgalı seyretti. Bu çerçevede, Temmuz ayına, Japon Yeni üzerinden alınan pozisyonların zaman zaman düzensiz bir şekilde çözülmesi damgasını vurdu. Dalgalanmanın gerisinde; Yen'deki aşırı ve tek yönlü pozisyonlanma, şahin bir Japonya Merkez Bankası ve bazı zayıf ABD verileri vardı. Bunun sonucunda volatilitede yaşanan artış, Ağustos ayı başında görülen geniş çaplı risk azaltımına katkıda bulundu. Öte yandan, ABD'de büyüme yavaşlarken ve Çin'de iç talep baskı altında kalmaya devam ederken Avro Bölgesi'nde imalat sektöründeki zayıf seyir, politika reaksiyonlarını da beraberinde getirdi. Avrupa Merkez Bankası (ECB) Haziran'da başladığı faiz indirimini 25 baz puanla sürdürürken, ABD Merkez Bankası (Fed) da politika faizini 50 baz puan aşağı çekti. Çin'de ise Hükümet büyük faiz indirimleri, emlak sektörü ve hisse senedi piyasaları için destekleyici önlemler içeren kapsamlı bir teşvik programı açıkladı. Bu adımların küresel büyümeye olumlu katkısı beklense de jeopolitik riskler ve olası yansımaları önemini korudu.

Yurt içinde ise; yıllık enflasyon, idari fiyat ayarlamalarına rağmen destekleyici baz ile düşüş eğilimine girdi, hizmet grubunda ise iyileşme sınırlı kaldı ve iktisadi faaliyet iç talep kaynaklı olarak ivme kaybetti. Bu ortamda, Merkez Bankası (TCMB) sıkı politika duruşunu korudu ve Ağustos sonundan bu yana fazla likiditeyi sterilize etmek ve TL varlıklara yönelim eğilimini sürdürmek amacıyla bir dizi makro ihtiyati tedbiri uygulamaya koydu. Öte yandan, Eylül'de açıklanan Orta Vadeli Plan (OVP)'da enflasyonla mücadelenin temel politika önceliği olduğunun yinelenmesi ve 2025 yılında maliye politikasının enflasyonla mücadele sürecine daha güçlü destek vereceği sinyali dikkat çekti.

ING Türkiye olarak, biz de yurt içi ve yurt dışındaki gelişmeleri yakından takip ederken, bir yandan da müşterilerimizin ve çalışanlarımızın yanında olmayı ve ülke ekonomisini desteklemeyi sürdürdük.

Ülke ekonomisine olan inancımızla müşterilerimize, topluma ve ekonomiye olan desteğimizi aralıksız sürdüreceğiz, dijitali merkeze aldığımız stratejimiz doğrultusunda, teknoloji odaklı yatırımlarımıza devam ederek dijital liderlik hedefimize doğru emin adımlarla ilerleyeceğiz. Müşterilerimizin iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarını sağlamak için yeni nesil bankacılık anlayışına paralel yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmeye devam edeceğiz.

İş ortaklarımız, müşterilerimiz, çalışanlarımız ve ana hissedarımız ING Bank N.V. başta olmak üzere, tüm paydaşlarımıza destek ve katkılarından dolayı teşekkür ederim.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla

konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

Jeopolitik risklerin küresel ekonomide dengeleri zorladığı, yurt içinde ise enflasyonla mücadelenin temel politika önceliği olarak öne çıktığı bu dönemde, reel sektörün yanında olmayı, dijitalleşmeyi ve sürdürülebilirliği merkeze alarak ülke ekonomisini desteklemeyi sürdürdük. Kendimizi bankacılık lisansına sahip bir teknoloji şirketi olarak tanımlayarak, dijitalleşme odağıyla gerçekleştirdiğimiz yatırımlarımızla artık tamamen dijital hale geldik, müşterilerimizin iş ve özel hayatlarında bir adım önde olmalarına katkı sağlamaya devam ettik.

Finansal tablolarımızı değerlendirdiğimizde, yılın üçüncü çeyreğine ilişkin konsolide finansal verilere göre, aktif büyüklüğü 187.2 milyar TL, öz kaynak tutarı ise 19.1 milyar TL oldu. Net karımız 2.2 milyar TL, sermaye yeterlilik oranımız ise %20.8 olarak gerçekleşti. Bankamızın toplam nakdi kredileri 94.7 milyar TL, mevduat hacmimiz de 124.3 milyar TL olarak gerçekleşti.

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 dünyanın farklı bölgelerinden 100'ün üzerinde yatırımcı büyük ilgi gösterdi. Bu işleme gelen yüksek talep, ülkemize ve ING Türkiye'ye duyulan güveni yansıtıyor. Bu işlem ile Türkiye sürdürülebilir ekonomisine ivme kazandıran sektörlerle olan finansman desteklerimizi hayata geçirmeye, farklı ürün ve hizmetler sunarak ülke ekonomisini desteklemeye devam edeceğiz.

Bizi gururlandıran bu işlemin yanı sıra, kazandıran dijital banka anlayışımızın bir yansıması olarak yenilikçi ürün ve hizmetlerimizi, fark yaratan kampanyalarımızı hayata geçirmeye devam ettik. Bu kapsamda Turuncu Hesap'a EFT/FAST ile maaşını gönderenlere Turuncu Hesap'ta günlük yüksek faiz ile birikimlerini değerlendirebilme ve Turuncu Ekstra programı ile nakit promosyon kazanabilme imkânı sunduk. Ayrıca, Turuncu Hesap'taki Bitmeyen Hoş Geldin Faizi sayesinde müşterilerimize Hoş Geldin dönemini uzatma imkânı da sağlıyoruz. Zahmetsiz ve kolay bankacılık sunma hedefimiz doğrultusunda, tüzel müşterilerimiz için de yenilikçi dijital çözümler geliştirmeye devam ettik. Bu kapsamda limited şirketlere şubeye gitmeye gerek kalmadan ING Mobil üzerinden müşterimiz olabilme fırsatı sağladık. Bununla birlikte, 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.

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. Bu iş birliği kapsamında, müşterilerimize sunduğumuz hayat sigortaları, Allianz Türkiye'nin sağladığı ürünlerden oluşacak. 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 dijitalle özgü olarak tasarlayarak müşterilerimize esnek, kolay ve zahmetsiz bir deneyim sağlamayı ve onların hayatlarını kolaylaştırmayı hedefliyoruz.

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 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.

2024'ün son çeyreğine girerken, başarılı performansları dolayısıyla tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetim ekibi adına içtenlikle teşekkür ediyorum.

Alper İhsan Gökgöz
Genel Müdür

**30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla
konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Ana Ortaklık Banka hizmet ve faaliyetlerini 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 2,641 çalışanı ile yurt içinde bulunan 85 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

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

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

2. Mali durum ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

2.1 Denetim komitesinin hesap dönemi içerisindeki faaliyetleri hakkında bilgiler

Denetim komitesinin işleyişinde hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.2 Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide finansal tablolara göre Grup'un aktif büyüklüğü 187.2 milyar TL, vergi öncesi karı ise 2.7 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Krediler 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 94.7 milyar TL ile aktif toplamının %51'ini oluşturmaktadır.

Grup'un birincil fonlama kaynağını teşkil eden mevduat 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla 124.3 milyar TL ile bilanço toplamının %66'sını oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geniş tabanlı ve küçük tasarrufları kapsayan mevduat yapısı sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen orijinal vadesine göre çok daha uzun süreli Ana Ortaklık Banka bünyesinde kalmaktadır.

30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla Grup'un konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %20.80 olmuştur. 30 Eylül 2024 tarihi itibarıyla konsolide verilerle özkaynak toplamı 19.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

2.3 Risk türleri itibarıyla uygulanan risk yönetimi politikalarına ilişkin bilgiler

Hesap dönemi içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

2.4 Derecelendirme kuruluşlarınca derecelendirme yapılıp yapılmadığı hakkında bilgi

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+