

ING



Faaliyet Raporu

2022



sen hayatını yaşa

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

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

2022 YILI DEĞERLENDİRMESİ

- 27 ING'nin 2022 Yılı Faaliyetlerinin Değerlendirilmesi
- 28 Bireysel Bankacılık
- 37 Tüzel Bankacılık
- 38 Kurumsal Bankacılık
- 44 Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi
- 47 ING'de Sürdürülebilirlik
- 55 ING'nin Toplumsal Yatırımları

KURUMSAL YÖNETİM

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

DENETÇİ RAPORU

- 92 Konsolide Olmayan Bağımsız Denetim Raporu
- 228 Konsolide Bağımsız Denetim Raporu
- 368 Güncel İletişim Bilgileri

2022 Faaliyet Raporu
PDF versiyonunu için:



YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na

1) Görüş

ING Bank A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

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

2) Görüşün Dayanağı

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

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

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2022 - 31 Aralık 2022 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 9 Şubat 2023 tarihli denetçi raporlarımızda olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 514 ve 516'ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"'e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

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

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

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grup'ta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,
- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, aynı ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar,
- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular.

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

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

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

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

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Mart 2023
İstanbul, Türkiye

Bireysel Bankacılık

Tüzel Bankacılık

Kurumsal Bankacılık

- hard
together



KURUMSAL PROFİL

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

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

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

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

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

ING; Bireysel Bankacılık, Tüzel Bankacılık ve Kurumsal Bankacılık iş kollarında faaliyet göstermektedir. Banka; İstanbul’daki Genel Merkezi ve Türkiye geneline yayılmış 148 şubesinde bağlı ortaklıkları dâhil 3.047 çalışanı ile müşterilerine ulaşmaktadır.

ING şubelerinin yanı sıra 476 ATM, yaygın kullanıma sahip internet bankacılığı, geniş kapsamlı mobil bankacılık uygulamaları ve yetkin çağrı merkezi üzerinden de ürün, hizmet ve çözümler sunmaktadır.

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

ING 3 finansal bağlı ortaklığa sahiptir. Sinerjik bir iş birliği içerisinde çalışmakta olduğu ortaklıkları, rekabet gücünü artırmanın yanı sıra ürün ve hizmet gamını da geliştiren unsurlardandır.

ING; 3 şirketten oluşan bağlı ortaklık portföyü ile işbirliği içinde çalışmaktadır. Banka bu bağlamda, müşterilerin ihtiyaç duydukları ürün ve hizmetleri hızlı, kaliteli ve sağlıklı bir yaklaşımla sunarken, bağlı ortaklıkları katma değer üretimine, ürün çeşitliliğine ve pazarlama sürecine de destek olmaktadır.

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

ING’nin finansal bağlı ortaklıkları ve faaliyet alanları**

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

ING, 2022 yılında da güçlü ve sağlıklı büyüme sergilemiştir.

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

^(*) Sıralama 2022 yılı 3. çeyreği sektör üyesi bankaların aktif toplamları dikkate alınarak yapılmıştır.

^(**) Banka’nın 28 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden bağlı ortaklığı ING Faktoring A.Ş.’nin tasfiye sürecinin başlatılmasına, ING Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu’nda şirketin tasfiyesine yönelik karar alınarak, bu hususta BDDK’nin olurlarını almak üzere başvurulmasına, tasfiye işlem ve süreçlerini yürütmek üzere Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Banka, ING Faktoring’in tasfiyesi için 27 Aralık 2021 tarihinde BDDK’ya başvurmuştur. BDDK’nın 13 Ocak 2022 tarihli ve 10043 sayılı kararı ile ING Faktoring’in faaliyet izninin iptali onaylanmıştır. ING Faktoring’in Olağan Genel Kurul Toplantısı 14 Mart 2022 tarihinde yapılmış olup, 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi’nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı “Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir.

ING'DEN SATIRBAŞLARI

ING'NİN STRATEJİK HEDEFLERİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME VE KÂRLILIKTIR. ING 2022 YILININ DEĞİŞKEN PİYASA KOŞULLARINDA STRATEJİLERİNİ EN DOĞRU ŞEKİLDE İCRA EDEREK KATMA DEĞER ÜRETMEYİ SÜRDÜRMÜŞ, BAŞARILI MALİ VE OPERASYONEL SONUÇLAR KAYDETMİŞTİR.

69,2 milyar TL

2022 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 69,2 milyar TL seviyesindedir.

148 şube

ING'nin yıl sonu itibarıyla şube sayısı 148'dir.

67,1 milyar TL

2022 yıl sonu itibarıyla konsolide mevduat hacmi 67,1 milyar TL'ye ulaşmıştır.

3.542 milyon TL

ING, 2022 yılında 3.542 milyon TL konsolide vergi öncesi kâr kaydetmiştir.

3.047 çalışan

ING'nin 2022 yıl sonu itibarıyla bağlı ortaklıkları dâhil çalışan sayısı 3.047'dir.

13,5 milyar TL

2022 yıl sonu itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 13.5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

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

STRATEJİ

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

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

ING, sürdürülebilir ilerlemenin, kendileri ve yakınları için daha iyi bir gelecek hayaline ve kararlılığına sahip bireyler sayesinde mümkün olacağına inanmaktadır. Bu inanç doğrultusunda Banka, bireylere ve kuruluşlara gelecek vizyonlarını hayata geçirebilmelerine yönelik birçok imkân sunmaktadır.

Çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel hayatlarında her zaman bir adım önde olmalarını amaçlayan ING, Türkiye’nin lider dijital kurumu olma hedefiyle ilerlemektedir. “Sen Hayatını Yaşa” ve “Bankacılığa daha az, hayata daha çok zaman” söylemlerinde özetlenen ING marka değer önerisi, bankacılığın müşterilerin hayatındaki yerini en aza indirerek, bireysel önceliklerine odaklanmaları ve hayatı yaşamaları yönünde cesaretlendirmektedir. ING aynı zamanda “kalıpların dışında hayatın içinde” yaklaşımı ile dijital gücüyle alışlagelmiş kalıpları esneterek müşterilerinin hayatına uyan çözümler geliştirdiğini vurgulamaktadır. ING stratejisinin hedefi; mevcut organizasyonunu yalın ve düzenli bir biçime getirmek, operasyonel mükemmelliği sağlamak ve kurum içinde performans kültürünü geliştirmektir. ING stratejisiyle, farklılaşan müşteri deneyimine ulaşılmasına yönelik bir yol haritası da sunmaktadır.

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

İhtiyaçların sürekli olarak değiştiği günümüz dünyasında müşteriler; anında, her yerde, kişiye özel, ihtiyaca uygun ve kusursuz deneyim talep etmektedirler. Bu bilinçle hareket eden ING, oluşturduğu stratejilerinde teknolojiyi ve inovasyonu odağına almaktadır. Bu kapsamda Banka; yeni fikirler, yeni çözümler ve yeni yaklaşımlarla hizmette mükemmelliğe erişmenin farklı yollarını aramayı sürdürmektedir.

ING, “Bankacılık lisansına sahip teknoloji şirketi” vizyonu ve “Türkiye’nin lider dijital kurumu” olma hedefi çerçevesinde, önceliği inovasyona vererek dijital liderliğe odaklanmakta, kendi ekosistemini yaratarak faaliyet göstermektedir. Banka; hem mevcut hem de potansiyel müşterilerine, aynı zamanda iş ortaklarına da açık bir platformda, finansal teknoloji şirketleri ile iş birliği içinde çalışmalarını yürütmektedir.

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

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

ING, çalışanlarının ve müşterilerinin iş ve özel yaşamlarında bir adım önde olmalarını sağlamaya odaklanmıştır. Banka, söz konusu hedefe ulaşmak amacıyla izlenmesi gereken yolu çizen ve çalışma şeklini belirleyen bir manifesto olan Turuncu İlke’yi 2015 yılında açıklamıştır.

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

ING Değerleri;

- Dürüstüz
 - Özenliyiz
 - Sorumluyuz
- olarak belirlenmiştir.

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

ING Davranışları’nın üç prensibi bulunmaktadır:

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

ÖDÜLLER

Felis

ING'nin "29 Ekim", "Trabzon ATM", "KOBİ Meditasyon" iletişim çalışmaları; 1 Büyük Ödül, 11 Felis ve 6 Başarı Ödülü'ne layık görüldü. "29 Ekim" projesiyle "Holistik Dijital Kampanya", "Özel Gün Odaklı Dijital Kampanyalar", "Verinin İlgörüne Dönüştürülmesi", "Sosyal Veri & İlgörü", "Finans" kategorilerinde toplam 5 Felis; "Özel Gün Odaklı İletişim Çalışmaları" kategorisinde 1 Başarı Ödülü kazandı.

Banka, "Trabzon ATM" kampanyasıyla "Küçük Ölçekli Ambient" kategorisinde 1 Büyük Ödül ve 1 Felis; "Viral Fikirler", "Veriden Doğan Yaratıcılık", "Ambient Medya Kullanımı - Küçük Ölçekli", "WOM İletişimi" kategorilerinde toplam 4 Felis ve "Finans" kategorisinde 1 Başarı olmak üzere toplam 7 ödülün sahibi oldu.

ING, "KOBİ Meditasyon" projesi ile "Finans" kategorisinde 1 Felis, "Metin Yazımı"nda 1 Başarı; "KOBİ Meditasyon - Kebapçı" ile "Radyo Metni" ve "Finans" kategorilerinde birer Başarı Ödülü; "KOBİ Meditasyon - Sanayi Ustası" ile "Markalı İletişim / Podcast" kategorisinde 1 Başarı Ödülü'ne layık görüldü. Toplamda 1 Felis, 4 Başarı Ödülü olmak üzere "KOBİ Meditasyon" iletişim çalışmaları ING'ye Felis Programında 5 ödül kazandı.

Sardis Ödülleri

ING'nin 8 Mart Ön Yargı ve Trabzon ATM kampanyaları, 2022 yılında Sardis Ödülleri'nden toplam 3 Gümüş Ödül'le ayrıldı. Sardis kapsamında "8 Mart Ön Yargı"; "Yaratıcılık: Dijital Pazarlama - En İyi Sosyal Medya Kampanyası", "Pozitif Sosyal Etki Bölümü: Pozitif Sosyal Etki - Toplumsal Cinsiyet Eşitliği" bölümlerinde birer Gümüş Ödül'ün; "Trabzon ATM" ise "Teknolojinin Yenilikçi Kullanımı: Kurumsal İletişim - En Özgün İçerik Üretimi" bölümünde 1 Gümüş Ödül'ün sahibi oldu.

Stevie Ödülleri

ING, "8 Mart Ön Yargı" ile 2022 yılında Stevie Ödülleri kapsamında "Yılın İletişim veya Halkla İlişkiler Kampanyası - Çeşitlilik, Eşitlik ve Kapsayıcılık" kategorisinde Gümüş Ödül, "Cebimdeki Danışman" isimli projesiyle "Entegre Mobil Deneyim" kategorisinde Bronz Ödül, "Hibrit Ritüelleri & beINGwell Uygulamaları" ile de "Yılın İletişim veya Halkla İlişkiler Kampanyası - İç Haberleşme" kategorisinde Bronz Ödül kazandı.

Effie Ödülleri

ING, "Bankacılığa Daha Az, Hayata Daha Çok Zaman #senhayatınıyaşa" projesiyle "Banka ve Finans Kuruluşları" kategorisinde ve "Uğurlu Uğurlama Sponsorluk #BastırınKızlar" projesiyle "Spor Kulüpleri, Spor Sponsorlukları ve Markalı Spor Etkinlikleri" kategorisinde Bronz Effie sahibi olarak Effie Ödülleri 2022'den toplam 2 ödülle ayrıldı.

Brandverse Ödülleri 2022

Banka, "29 Ekim Hangi Güne Denk Geliyor?", "8 Mart Kadınlar Günü, #EngellereTakılmam", "Trabzon ATM Proaktif İletişim", "Uğurlu Uğurlama Sponsorluk #BastırınKızlar" iletişim çalışmalarıyla Brandverse Ödülleri 2022 kapsamında 1 Grand Prix, 3 Altın, 1 Gümüş, 4 Bronz Ödül'ün sahibi oldu.

The Hammers Ödülleri

ING, The Hammers Ödülleri kapsamında “SHY Lansman” projesiyle “Finans Sektöründe En İyi Pazarlama Takımı” kategorisinde Altın, “Bastırın Kızlar” projesiyle “En İyi Sponsorluk ve Marka İş Birlikleri Takımı” kategorisinde Gümüş, “Trabzon ATM” projeleriyle “Optimum Bütçe ile Harikalar Yaratanlar” kategorisinde Altın olmak üzere tam 3 farklı kategoride toplam 3 ödül kazandı.

Kristal Elma Ödülleri

Reklam sektöründe yaratıcı işlerin ödüllendirildiği en prestijli organizasyonlardan biri olan Kristal Elma Ödülleri’nde ING, “KOBİ Meditasyon”, “8 Mart Ön Yargı”, “Trabzon ATM”, “29 Ekim Hangi Güne Denk Geliyor?” iletişimleriyle toplam 14 ödül aldı. “KOBİ Meditasyon” çalışmaları ile “Entegre Kampanyalar - (Sektörel kategoriler/Banka, Sigorta ve Finansal Hizmetler)” kategorisinde 1 Bronz, “Entegre Kampanyalar - (Kampanyalar/hizmet)” kategorisinde 1 Kristal’in sahibi oldu.

IMI - Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri

ING Türkiye, IMI Conferences’ın düzenlediği 15. Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri’nde 4 farklı kategoride ödüle layık görüldü. ING Türkiye, En İyi Çalışan Deneyimi Birincisi, En İyi Müşteri Deneyimi Birincisi, En Övgüye Değer Dijital Çözüm ve En Övgüye Değer Takım Lideri ödüllерinin sahibi oldu.

Sürdürülebilir Finans Ödülleri

Dünyanın saygın finans yayınlarından Global Finance tarafından gerçekleştirilen Sürdürülebilir Finans Ödülleri 2022 kapsamında ING Grubu “Sürdürülebilir Tahvillerde Üstün Liderlik” ödülüne layık görüldü. ING Grubu’nun aldığı bu ödüle ING’nin Türkiye’den gerçekleştirdiği işlemleri de katkı sağladı.

Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri

ING Türkiye, IMI Conferences’ın düzenlediği 15. Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri’nde 4 farklı kategoride ödüle layık görüldü. ING Türkiye, En İyi Çalışan Deneyimi Birincisi, En İyi Müşteri Deneyimi Birincisi, En Övgüye Değer Dijital Çözüm ve En Övgüye Değer Takım Lideri ödüllерinin sahibi oldu.



Zahmetsiz

Bankacılık Anlayışı



DÜNDEN BUGÜNE ING

**1984**

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

**1990**

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

**1991**

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

**1993**

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

**1996**

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

**2001**

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

**2002**

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

**2007**

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

**2008**

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

**2013**

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

**2017**

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

**2018**

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

**2019**

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

**2020**

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

**2021**

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

**2022**

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

BEŞ YILLIK ÖZET FİNANSAL BİLGİLER

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3.486.267.797 TL'dir. ING N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

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

24 Mart 2022 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir. Temettü dağıtımı, 29 Mart 2022 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

2021 Yılı Kâr Dağıtım Tablosu (bin TL) ^(*)

2021 Yılı Dönem Kârı	1,200,113
A- 1. Tertip Genel Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/A) %5	(60,006)
B- Ortaklara Birinci Kâr Payı	(120,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçeler	(1,008,015)
D- Özel Fonlar	(12,092)

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

Beş Yıllık Özet Konsolide Olmayan Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.22	31.12.21	31.12.20 ⁽³⁾	31.12.19 ⁽³⁾	31.12.18
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	60.860	45.697	36.725	32.816	38.061
Menkul Kıymetler Portföyü ⁽¹⁾	12.134	7.126	4.940	3.576	1.870
Mevduat ⁽¹⁾	67.293	53.082	40.205	39.208	32.339
Özkaynaklar	13.519	10.809	9.412	8.539	7.422
Toplam Aktifler	98.853	82.644	61.683	57.453	58.519
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	9.444	6.380	4.896	6.964	6.793
Faiz Giderleri	(5.169)	(3.688)	(2.095)	(3.810)	(3.441)
Faiz Gelirleri (Net)	4.275	2.692	2.801	3.154	3.352
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	578	435	426	589	584
Vergi Öncesi Kâr	3.501	1.552	968	1.942	1.345
Net Kâr	2.626	1.200	768	1.542	1.062

Rasyolar	31.12.22	31.12.21	31.12.20 ⁽³⁾	31.12.19 ⁽³⁾	31.12.18
Özkaynaklar					
SYR (%)	19,6	20,2	25,1	26,8	21,7
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	13,7	13,1	15,3	14,9	12,7
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	61,6	55,3	59,5	57,1	65,0
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	68,1	64,2	65,2	68,2	55,3
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,1	0,9	1,4	1,8	1,6
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	2,2	3,6	5,7	8,5	5,2
Kârlılık ^{(2) (4)}					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	21,7	12,0	7,2	18,5	16,1
Kâr/Ortalama Aktif (%)	2,9	1,8	1,1	2,5	1,9
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	879	388	182	395	235
Gider/Gelir Rasyosu (%)	49	56,5	57,1	42	44,1

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

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

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

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

ING, SEKTÖRDEKİ KONUMUNU GÜÇLENDİRMEYE DEVAM ETTİĞİ 2022 YILINDA, ÖNGÖRÜLERLE ÖRTÜŞEN, BAŞARILI BİR OPERASYONEL VE MALİ PERFORMANS KAYDETMİŞTİR.

Beş Yıllık Özet Konsolide Finansal Bilgiler (milyon TL)

	31.12.22	31.12.21	31.12.20	31.12.19	31.12.18
Bilanço					
Krediler, Net ⁽¹⁾	69.196	51.804	41.211	40.816	47.220
Menkul Kıymetler Portföyü ⁽¹⁾	12.144	7.128	4.942	3.578	1.872
Mevduat ⁽¹⁾	67.059	52.617	40.131	38.970	32.277
Özkaynaklar	13.519	10.809	9.412	8.539	7.658
Toplam Aktifler	107.955	88.636	66.188	65.434	68.412
Gelir Tablosu					
Faiz Gelirleri	9.871	6.617	5.225	7.424	7.273
Faiz Giderleri	(5.268)	(3.691)	(2.170)	(3.962)	(3.612)
Faiz Gelirleri (Net)	4.603	2.926	3.055	3.462	3.661
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	543	411	368	488	486
Vergi Öncesi Kâr	3.542	1.592	987	1.976	1.454
Net Kâr	2.626	1.200	768	1.542	1.141
Rasyolar					
Özkaynaklar					
SYR (%)	18,8	19,2	24,2	25,6	21,1
Özkaynak/Toplam Aktifler (%)	12,5	12,2	14,2	13,0	11,2
Bilanço					
Krediler (Net)/Toplam Aktifler	64,1	58,4	62,3	62,4	69,0
Mevduat/Toplam Aktifler (%)	62,1	59,4	60,6	59,6	47,2
Aktif Kalitesi					
Duran Varlıklar/Toplam Aktifler (%)	1,0	0,8	1,3	1,5	1,3
Takipteki Krediler/Toplam Krediler (%)	1,9	3,2	5,1	6,9	4,3
Kârlılık ⁽²⁾					
Kâr/Ortalama Özkaynak (%)	21,7	12,0	8,4	18,8	16,8
Kâr/Ortalama Aktif (%)	2,6	1,6	1,2	2,3	1,8
Kâr/Personel Sayısı (bin TL)	862	381	218	403	246
Gider/Gelir Rasyosu (%)	47,6	54,3	55,2	41,5	43,6

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

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

Sinerjik

İş Birliği



ING'İN BAĞLI ORTAKLIKLARI*

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

ING European Financial Services Plc.

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

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

Şirket'in kredi portföy büyüklüğü, 2022 yılı sonunda 411 milyon Euro ve net kârı 2,3 milyon Euro'dur.

ING Finansal Kiralama

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

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

ING Finansal Kiralama'nın 2022 yıl sonu net kârı 47 milyon TL, finansal kiralama alacakları ise 1,055 milyon TL olmuştur.

ING Yatırım Menkul Değerler

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

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

2022 yıl sonu itibarıyla ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin BIST Vadeli İşlem ve Opsiyon Piyasası'nda İşlem Hacmi 72 milyar TL'ye, BIST Pay Piyasası'nda İşlem Hacmi ise 57 milyar TL'ye ulaşmış, aktif büyüklüğü ise 618 milyon TL olarak kaydedilmiştir.

(*) Banka'nın 28 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden bağlı ortaklığı ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye sürecinin başlatılmasına, ING Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'nda şirketin tasfiyesine yönelik karar alınarak, bu hususta BDDK'nın olurlarını almak üzere başvurulmasına, tasfiye işlem ve süreçlerini yürütmek üzere Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Banka, ING Faktoring'in tasfiyesi için 27 Aralık 2021 tarihinde BDDK'ya başvurmuştur. BDDK'nın 13 Ocak 2022 tarihli ve 10043 sayılı kararı ile ING Faktoring'in faaliyet izninin iptali onaylanmıştır. ING Faktoring'in Olağan Genel Kurul Toplantısı 14 Mart 2022 tarihinde yapılmış olup, 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı "Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

Uluslararası

Deneyim ve Uzmanlık



ING GRUBU

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

Toplam Aktifi

ING Grubu, toplam aktifi 968 milyar Euro'dur.

968
milyar Euro

Mevduat Toplamı

ING Grubu, mevduat toplamı 697 milyar Euro'dur.

697
milyar Euro

Net Kârı

ING Grubu, net kârı 3,7 milyar Euro'dur.

3,7
milyar Euro

Dünyanın lider finansal hizmet kuruluşları arasında yer alan ING Grubu, bireysel, kurumsal/ticari bankacılık, yatırım bankacılığı ve portföy yönetimi alanlarında faaliyet göstermektedir. Hollanda merkezli olan ING, 1991 yılında NMB Postbank ile lider sigorta şirketi Nationale-Nederlanden'in birleşmesi sonucunda doğmuştur.

Kredi Toplamı

ING Grubu, kredi toplamı 636 milyar Euro'dur.

636
milyar Euro

Özkaynak Tutarı

ING Grubu, özkaynak tutarı 50,4 milyar Euro'dur.

50,4
milyar Euro

Birleşme öncesinde de uluslararası piyasalarda hizmet veren her iki şirket, bu birleşme ile dünyanın önde gelen finansal hizmet sağlayıcılarından biri konumuna gelmiştir.

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

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

ING Grubu, dünyada gelişmiş veya gelişmekte olan piyasalara sahip 40'tan fazla ülkede, yaklaşık 58 bin çalışanı ile 39 milyon civarı müşteriye hizmet sunmaktadır. Misyonu doğrultusunda müşterisini odağına alarak, onlara finansal geleceklerini yönetme konusunda katkı sunan Grup, söz konusu misyonunu, sağladığı müşteri memnuniyetinin yanı sıra etkili bir maliyet, risk ve itibar yönetimi uygulayarak hayata geçirmektedir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ING Grubu'nun; 968 milyar Euro toplam aktifi, 636 milyar Euro kredi toplamı, 697 milyar Euro mevduat toplamı, 50,4 milyar Euro özkaynak tutarı ve 3,7 milyar Euro net kârı bulunmaktadır.

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

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

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



John T. McCarthy
Yönetim Kurulu Başkanı

Deprem felaketinin neden olduğu yaraları sarmak önceliğimizdir.

Öncelikle Türkiye’de 6 Şubat 2023’te yaşanan büyük depremden dolayı büyük üzüntü duyduğumu belirtmek isterim. Yine üzülerek belirtmek isterim ki, birçok kişinin vefat ettiği bu büyük felakette bölgede görev yapan değerli beş çalışanımızı da kaybettik. Tüm Türkiye’nin ve ING ailesinin başı sağ olsun.

ING Grubu olarak bu felaketin neden olduğu yaraları sarmak, depremden etkilenen çalışanlarımızın, ING Türkiye ailesinin ve bölgedeki ihtiyaç sahiplerinin yanında olmak önceliğimizdir. Depremden etkilenen çalışanlarımızın ihtiyaçlarını karşılamak için ilk günden itibaren tüm imkânlarımızı seferber ettik, bundan sonra da hem manevi ve hem de maddi olarak yanlarında olmaya devam edeceğiz. Ayrıca, ülkedeki depremzede ihtiyaç sahiplerine destek olmak için ING Grubu’nun 2 milyon Euro desteği ile ING Türkiye olarak toplamda 3 milyon Euro tutarında bir yardım fonu oluşturduk. ING Grubu toplam 10 ING ülkesinde de kendi çalışanları ve müşterilerine UNICEF üzerinden bağış çağrısında bulunmuştur.

Depremi neden olduğu yaraları sarmak için ING Grubu olarak Türkiye’nin ve ING Türkiye ailesinin yanında olmaya devam edeceğiz.

Küresel çapta devam eden kriz koşulları dünya ekonomisi açısından belirleyici olmuştur.

Bu büyük deprem felaketinin yanı sıra, uzun dönemdir küresel çapta devam eden kriz koşulları da dünya ekonomisi açısından belirleyici olmuştur. Collins Dictionary’nin 2022 yılı için önerdiği yılın sözcüğü “hep kriz” veya İngilizce söylemi ile “permacrisis” devam eden bir istikrarsızlık ve dalgalanma dönemi olarak tanımlanıyor. Pandemi ile büyük bir kırılma yaşayan küresel piyasaların ekonomik, jeopolitik, sosyal ve iklim eksenlerinde süregelen kriz koşullarını ifade etmesi açısından bu tanımlamaya katılmamak mümkün değildir. Salgının gündemden çıkmaya başladığı sıralarda, uzun süredir ajandada olan Rusya-Ukrayna jeopolitik riski savaşa dönüşmüş, global emtia ve enerji piyasalarında yukarı yönlü hareketlilik hız kazanmış, bir süredir yaşanmakta olan dalgalanmalara küresel enerji krizi ile yeni bir sayfa eklenmiştir. Bu süreçte süregelen küresel enflasyon hızlanmış ve çoğu ülkede uzun yıllardır ölçülmeyen seviyelere tırmanmıştır.

2022’de, ABD’de son 40 yılın, Euro Bölgesi’nde ise tüm zamanların en yüksek enflasyon değerleri makroekonomik istatistiklere eklenmiştir. Ekonomik ve sosyal sonuçlar doğuran ve çoğu hükümetin bir numaralı mücadele alanına dönüşen enflasyondaki bu gidişatı dizginlemek için, başta Fed ve ECB olmak üzere küresel ekonominin önde gelen merkez bankaları salgın döneminde çözüm olarak gördükleri varlık alımlarını sonlandırarak hızla faizleri yükseltme sürecine girmişlerdir.

BANKAMIZ GEREK TÜRKİYE EKONOMİSİ GEREK MÜŞTERİLERİMİZ İÇİN PAYLAŞILABİLİR VE GÜÇLÜ DEĞER ÜRETMIŞTİR. TÜRKİYE'DE FAALİYET GÖSTEREN BANKALAR ARASINDA AKTİF BÜYÜKLÜK AÇISINDAN 9. ÖZEL BANKA OLARAK, GELECEĞE ODAKLANMAYA VE DEĞER ÜRETMEYE DEVAM EDECEĞİZ.

Fed yıl boyunca 425 baz puan artışla politika faizini 2007'den bu yana gözlenen en yüksek seviye olan %4,25-%4,50 aralığına çıkarmıştır. ECB ise 2022'nin ikinci yarısından itibaren başladığı faiz artırımlarıyla politika faizini %2,50 seviyesine yükseltmiştir.

Enflasyon cephesinde yaşanan bu gelişmeler ve enerji krizinin ürettiği türbülansa karşın özellikle Avrupa kıtasında kış sezonunun ılıman koşullarda yaşanması sayesinde enerji krizi kaynaklı sorunların yönetilmesi görece kolay olmuş, enerji politikalarının revizyonu ve Rusya doğal gazına olan bağımlılığın azaltılması adına hızlı aksiyonlar korkulan olumsuzlukların yaşanmasını engellemiştir.

İçinden geçilen bu kriz süreci, küresel büyüme beklentilerinin de sıklıkla revizyonunu gerektirmiştir. IMF, Ocak 2023'te yayınladığı Dünya Ekonomik Görünüm Raporu'nda küresel ekonomi ve gelişmiş ülkeler için büyüme görünümünde yukarı, gelişmekte olan ülkeler için ise aşağı yönde tahmin revizyonuna gitmiştir. Bu bağlamda 2022 yılı büyüme oranı küresel ekonomi için %3,4 olarak tahmin edilmiş, aynı oran gelişmiş ülkeler için %2,7, gelişmekte olan ekonomiler için ise %3,9 olmuştur. IMF, durgunluk koşullarının izlenmesinin yüksek olasılık olduğunu işaret ederek 2023 yılı için küresel büyüme tahminini %2,9 olarak açıklamıştır.

Enflasyonun önemli oranda etkilediği Türkiye ekonomisi, küreselden ayrılarak düşük gösterge faiz politikasını stratejik bir tercih olarak kullanmış, iç talep ve ihracat odaklı Türkiye Ekonomi Modeli ile 2022'de %5.6 büyümüştür. Küresel arz-talep dengesizliği, artan enerji ve gıda maliyetleri ve kurdaki yükseliş fiyatlara yansımış, TÜFE enflasyonu yıl boyunca yüksek seyretmiştir. Ekim ayında %85,5'e yükselen tüketici fiyat endeksi yılı %64,3 seviyesinde kapatmıştır.

Sektörümüz güçlü ve dayanıklı bir kale olarak makroekonomiye destek sorumluluğunu yerine getirmeyi sürdürürken, güçlü sermaye tabanı, yetkin insan kaynağı ve güçlü yönetsel yapısının sunduğu ivme ile 2022'yi başarılı bir skor kartı ile geride bırakmıştır.

Sektörümüzün düzenleyici otoritesi BDDK tarafından açıklanan yıl sonu istatistiklerine göre bankalarımızın aktif büyüklüğü 14,3 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Sektörün reel ekonomiye katkısını ve desteğini işaret eden krediler 7,6 trilyon TL, mevduat hacmi ise 8,9 trilyon TL'ye ulaşmıştır. Aktif bazlı büyüme %56'yı aşarken, bankaçılık sektörünün toplam net kârı 432 milyar TL, kredilerin takibe dönüşüm oranı ise %2,10 olmuştur. Sektörümüz, 2022'de ekonomi yönetimince uygulamaya alınan geçiş dönemi regülasyonlarına hızla ve başarıyla adapte olmuştur.

2022, piyasa koşullarını doğru öngörerek yönettiğimiz ve güçlü başarılar elde ettiğimiz bir faaliyet dönemi oldu.

ING, 2022 yılında güçlü kazanımlarla dolu bir başarı sayfasına daha imza atmıştır. 2022 finansal ve operasyonel performans sonuçlarımız yıl için belirlediğimiz hedeflerin ötesine geçerken, kaydedilen sonuç hissedarımızı memnun etmiştir.

Aktif toplamımız %22 büyüyerek 108 milyar TL'ye ulaşmış, kredilerimizdeki büyüme %32 mertebesinde gerçekleşmiştir. Hükümetin ekonomi politikalarına güçlü destek anlamına gelen bu büyüme, reel sektöre kaynak aktardığımız kredilendirme faaliyetlerimiz kapsamında da açıkça görülebilmektedir. Bu kapsamda, 2022 yılında ihracat odaklı büyüme stratejisine desteğimiz güçlü olmuş; kredi büyümemizin büyük bir bölümü ihracat ve ithalat temalı gerçekleşmiştir.

2022 yılında mevduat tabanımız %27 büyümüş ve kredilerimizdeki büyümeye paralel bir seyir izlemiştir. Net faiz gelirlerimizdeki artış ise %57 olmuş, sözkonusu artış kredilendirme döngümüzün getirisinin sağlıklı ve güçlü olduğunu işaret etmiştir. İçsel sermaye üretme gücümüzün bir sonucu olarak ve dağıtılmayan kârların eklenmesi suretiyle, toplam özkaynağımız 2022 yılında %25 büyüyerek 13,5 milyar TL'yi aşmıştır. Enflasyon endeksinin yıl sonunda %64 olduğu bir ortamda, vergi öncesi kârımız %123 artarak güçlü reel getiri üretme gücümüzü bir kez daha teyit etmiştir. Bankamız, 2022 yılını 2,6 milyar TL net kâr elde ederek kapatmıştır. Vergi öncesi kârda ve gelirden pozitif bir momentum yakalamıştır.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

TÜM İŞ KOLLARIMIZ, ELDE ETTİĞİMİZ GÜÇLÜ FİNANSAL SONUÇLAR, DİJİTAL ALANDAKİ LİDERLİĞİMİZE VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK HEDEFLERİMİZİN KARARLILIĞINA BORÇLUYUZ.

Tüm iş kollarımız, elde ettiğimiz güçlü finansal sonuçlara katkı sağlamış, ING Türkiye ekibimiz üstün başarılarla imza atarken, Bankamız gerek Türkiye ekonomisi gerek müşterilerimiz için paylaşılabılır ve güçlü değer üretmiştir. Türkiye’de faaliyet gösteren bankalar arasında aktif büyüklük açısından 9. özel banka olarak, geleceğe odaklanmaya ve değer üretmeye devam edeceğiz.

Türkiye pazarı önemini korumaya devam etmektedir.

ING markasının 2008’de giriş yaptığı Türkiye pazarı önemini korumaya devam etmektedir. ING, kısa vadede baş gösteren zorluklar olsa da uzun vadeli perspektifini koruyarak milyonlarca kurumsal ve bireysel müşterisine destek sunmaya, finansal geleceklerini inşa süreçlerine katkıda bulunmaya heyecanla ve umutla devam etmektedir.

Yılda 850 milyar ABD dolarlık bir GSMH üreten Türkiye ekonomisi, %45’i 29 yaşın altında ve dijitalleşmiş, 85 milyon kişilik nüfusa sahiptir ve bu kitlenin finansal ürün ve hizmetlere olan ihtiyacı AB ile kıyaslandığında çok daha yüksektir. AB’de toplam kredilerin/GSMH’ya oranı %109 iken aynı oran Türkiye %51’dir. Mevduat tarafında da görünüm benzerdir. AB de toplam mevduat/GSMH oranı %121, Türkiye de ise %58 olup bu istatistiki örnekleri çoğaltmak mümkündür. Kısaca değindiğimiz bu bağlam ING gibi güçlü sermayeye, yetkin ekibe ve büyüme için gerekli kaldıracı sunan mali yapıya sahip bir finansal hizmet sağlayıcısına emsalsiz bir büyüme imkânı sunmaktadır.

İş sonuçlarımıza baktığımızda 2022 yılında gelir ve kârlılık anlamında en büyük katkıyı kurumsal bankacılık sağlamıştır. Diğer taraftan ING, Türkiye’de kurumsal bankacılık alanında faaliyet gösteren bankalar arasında en düşük NPL oranına da sahiptir. Bu, Bankamızın kredi risk portföyünü rakipleriyle kıyaslandığında çok daha proaktif bir yaklaşımla yönettiği sonucunu ortaya çıkarmaktadır. Bu alandaki başarımız, jeopolitik, makroekonomik, sektörel olduğu kadar ve kredi kullanıcılarına ait parametreleri analitik araçlarla ele almamız ve doğru kararlar vermemizden kaynaklanmaktadır. Bu kapsamda ING, geleceğin bankacılığı için çalışmaya devam ederken riske duyarlılığından ödün vermeye ve kullandığı araçları geliştirmeye devam edecektir.

Dijital liderlik ve sürdürülebilirlik hedeflerimizin merkezinde konumlanmaktadır.

ING’nin iki ana hedefi bulunmaktadır. Birincisi, Türkiye’nin en iyi dijital kurumu olmak iken ikincisi ise sürdürülebilirliği ve ESG’yi destekleyen yatırımlara fonlama sağlayan lider banka olmaktır. Bu hedeflerimiz doğrultusundaki çalışmalarımıza 2023 yılında ve sonrasında da kararlılıkla devam edeceğiz. Dijital liderlik alanındaki hedefimiz doğrultusunda bireyler ve tüketiciler eksenine odaklanarak ürün ve hizmetlerimizle sunduğumuz değer önerimizi geliştirmeye devam edeceğiz.

Sürdürülebilirlik alanındaki yaklaşımımız ve hizmetlerimiz ise “Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde” söyleminde özetlenmekte ve hayata geçmektedir.

Bu alandaki faaliyetlerimiz özellikle Kurumsal Bankacılık iş kolumuzda somutlaşmakta, uluslararası piyasalardan kaynak sağlamanın yanı sıra küçük ve orta ölçekli müşterilerimize katma değerli ürünler sunmaya, uluslararası uzmanlığımızı danışmanlık hizmetleri olarak aktarmaya ve düşük karbon ekonomisine geçiş sürecinde gerekli olan desteği vermeye kadar geniş bir yelpazede gerçekleşmektedir. Aynı zamanda, ülkenin sürdürülebilirlik dönüşümünü desteklemek için global deneyimimizi Türkiye’ye aktarmayı bir misyon olarak görmeye devam etmekteyiz. Bu kapsamda, ING’nin T.C.

ING TÜRKİYE BAŞARILI FİNANSAL SONUÇLAR ÜRETMEKLE KALMAYIP, AYNI ZAMANDA ING GRUBU İÇİNDE DE ÖNEMLİ BİR YETENEK MERKEZİ OLARAK KONUMLANMAKTADIR.

Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından uluslararası Çevresel, Sosyal ve Yönetişim tahvil piyasasında borçlanma işlemleri gerçekleştirilmesi amacıyla hazırlanan Sürdürülebilir Finansman Çerçeve Dokümanı'nın hazırlık ve yayımlanma sürecinde danışman olarak görev aldığını da belirtmek isterim.

Bankamızın sürdürülebilirlik finansmanı odağını dört temelde ele alıyoruz. Bu kapsamda, sürdürülebilir finansmanı önemli bir iş alanı olarak konumlanırken, aynı zamanda kaynakların doğru kullandırımı adına da önemli bir araç olarak görmekteyiz. Ayrıca faaliyet gösterdiğimiz ülkenin sorumlu bir vatandaş olmanın gereğinin bilincinde olmak ve dünyamızı daha iyi bir yer haline getirmek için gereken sorumluluğu üstlenmek de bizim için aynı derece önem taşımaktadır.

Yetenek gelişiminde ING Türkiye'nin önemli bir rolü bulunmaktadır.

ING'de insan kaynağı 3.047 kişiden oluşan yetkin, işine kendini adanmış, çevik bir ekipten oluşmaktadır. Çalışanlarımızın %56'sı kadındır. Yönetim Kurulumuzda kadın üye sayısı %50, yönetim ekibimizde ise %44'tür. ING Grubu'nun hedefi küresel bazda 2025 te %30 kadın çalışan oranına ulaşmaktır. Memnuniyetle ifade etmek isterim ki Türkiye operasyonu bu hedefe çoktan ulaşmış ve üzerine geçmiştir.

ING Türkiye başarılı finansal sonuçlar üretmekle kalmayıp, aynı zamanda ING Grubu içinde de önemli bir yetenek merkezi olarak konumlanmaktadır. 2020-2022 arasında ING Türkiye'den 122 yetenek, ING ağı içinde Amsterdam başta olmak üzere farklı lokasyonlara yeni görevlerine başlamıştır. Bu sonuç değerli bir kurumsal başarı olmakla beraber aynı zamanda Türkiye'deki eğitim sisteminin, ING Türkiye'de çalışmayı tercih eden çalışma arkadaşlarımızın yüksek yetenek kapasitesini ve çalışkanlığını da göstermektedir.

İnsan kaynakları alanında hedefimiz başarılı yeteneklerin çalışmayı tercih ettiği kurum olmaya devam etmektir. Bu kapsamda, geleceğini inşa etmek isteyen yeni yeteneklerin ING'yi tercih etmeleri bizim için önemini korumayı sürdürmektedir.

Ekonomi alanındaki global dinamikler ve yaşanan deprem felaketi nedeniyle 2023 yılının zorluklar dolu olma ihtimali olsa da, Yönetim Kurulumuzun önderliğinde, üst yönetim ekibimiz ve çalışanlarımız, daha iyisini üretmek ve paylaşmak için çok çalışmaya kararlı şekilde ilerlemektedir.

Paydaşlarımıza ve ING'nin sunduğu samimiyete inanan herkese teşekkür eder, saygılarımı sunarım.

John T. Mc Carthy
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



Alper İhsan Gökğöz
Genel Müdür

Değerli Paydaşlarımız,

Ülkemizde 6 Şubat 2023'te yaşanan ve Kahramanmaraş'la birlikte 11 ilimizi etkileyen deprem felaketinden dolayı büyük üzüntü içindeyiz, hepimizin başı sağ olsun. Birçok insanımızı kaybettiğimiz bu büyük felakette, biz de ING ailesi olarak bölgede görev yapan beş çalışmaya arkadaşımızı kaybetmenin derin ve tarifsiz üzüntüsü içindeyiz.

Ülkemizi yasa boğan depremin ilk anından itibaren ING olarak ülkemizle birlikte tek yürek olarak hareket ediyoruz. Bu süreçte hem ülkemizin hem de çalışanlarımızın yanında olmak için bütün imkânlarımızı seferber ettik. Kahramanmaraş Operasyon Merkezi'mizi çalışanlarımız ve yakınları için buluşma noktası haline getirerek 1.500 kişiyi ağırladık, etkilenen bölgelerdeki ihtiyaç sahiplerine destek olmayı önceliklendirdik. Ayrıca, ING Grubu ve ING Türkiye olarak sivil toplum kuruluşlarına aktarılmak üzere toplamda 60 milyon TL'nin üzerinde büyüklüğe sahip bir yardım fonu oluşturduk. İhtiyaç Haritası iş birliği ile çalışanlarımızın bireysel yardım yapmasını sağladık ve çalışanlarımızın bağışlarını kurum olarak ikiye katladık. Bununla beraber, ING Grubu, Hollanda, İspanya, Portekiz, Polonya, Belçika, Almanya, Lüksemburg, Avustralya, Romanya ve ABD olmak üzere toplam 10 ING ülkesi kendi çalışanları ve müşterilerine UNICEF üzerinden bağış çağrısında bulundu. Tüm imkânlarımızla depremin neden olduğu yaraları sarmak için var gücümüzle çalışmaya devam ediyoruz ve devam edeceğiz. Omuz omuza birlikte iyileşeceğimize inanıyoruz.

Depremle birlikte gösterdiğimiz dayanışma, ne kadar güçlü bir ülke olduğumuzu bir kez daha gösterdi. Diğer yandan, deprem sonrası iyileşme sürecinde de depremin neden olduğu ekonomik hasarı en aza indirmek için kurumlar olarak daha da çok çalışmamız ve ülke ekonomisine katkı sağlamamız da büyük önem taşıyor. Biz de bu kapsamda deprem yaralarını sarma mücadelesinde ülkemizin kalkınmasına katkı sağlamak amacıyla ekonomiyi

desteğimizi artırarak çalışmalarımızı sürdürüyoruz. Hem ülke ekonomisinin hem de sektörün gelişimi için dijitalleşme vizyonumuz ve dijital liderlik hedefimize paralel olarak, kalıpların dışında hayatın içinde çözümler geliştirmeye devam ediyoruz. Bankamız, Türkiye'nin lider dijital kurumu olma hedefi doğrultusunda her geçen yıl daha sağlam adımlarla ilerlerken, çalışmalarımızın temel amacını, müşterilerimize her zaman, her yerden, kolay, kişisel, ilgili ve anında bir deneyim yaşatmak oluşturuyor. İnsanların bankacılık işlemlerine olabildiğince az hayatlarına ise daha çok vakit ayırabilmelerini mümkün kılmaya çalışıyoruz.

Bu anlayışla 2022 yılında güçlü sermaye yapımız ve finansal performansımızla, reel sektöre ve ülke ekonomisine sağladığımız katkıyı pekiştirdiğimizi, müşterilerimize ve sektöre güven vermeyi önceliklendirdiğimizi vurgulamak istiyorum. Aynı zamanda, dijitalleşme alanında gerçekleştirdiğimiz yatırımların olumlu sonuçlarını gördüğümüzü, sürdürülebilirliği ve toplumsal yatırımları odağımıza almaya devam ettiğimiz bir sene geçirdik.

Ekonomiyi katkımızı sürdürdük, müşterilerimize ve sektöre güven vermeyi önceliklendirdik.

2022 yılının ilk çeyreğinde pandeminin etkileri iyice hafiflerken, dünya ekonomisi ve hayat normalleşme eğilimine girdi. Ancak Türkiye'ye komşu coğrafyada gelişen jeopolitik riskler, yılın geri kalan kısmında enflasyonun tüm dünyada yükselmesini ve dünya ekonomisinin dalgalanma ve zorluklara maruz kalmasını tetikledi.

Hızlı dönüşüm ve gelişmelerin yaşandığı 2022'de odağımız ve önceliğimiz müşterilerimizin, paydaşlarımızın ve çalışanlarımızın güçlü ve kararlı bir şekilde yanında yer almak oldu.

Yıl boyunca müşterilerimizin, paydaşlarımızın ve çalışanlarımızın yanında olarak Türkiye ekonomisine

GÜÇLÜ SERMAYE YAPIMIZ VE FİNANSAL PERFORMANSIMIZLA, REEL SEKTÖRE VE ÜLKE EKONOMİSİNE SAĞLADIĞIMIZ KATMA DEĞERİ GÜÇLENDİRDİK, MÜŞTERİLERİMİZE VE SEKTÖRE GÜVEN VERMEYİ ÖNCELİKLENDİRDİK.

katkıda bulunmaya devam ettik. Güçlü sermaye yapımız ve finansal performansımızla, reel sektöre ve ülke ekonomisine sağladığımız katma değeri güçlendirdik, müşterilerimize ve sektöre güven vermeyi başardık.

Yıl sonu konsolide finansal sonuçlarımıza göre ING'nin konsolide aktif toplamı 108 milyar TL, vergi öncesi kârı ise 3.542 milyar TL oldu. 2022 yıl sonu itibarıyla konsolide özkaynaklarımız 13,5 milyar TL, konsolide sermaye yeterlilik oranımız ise %18,8 olarak gerçekleşti. Türkiye ekonomisine 71 milyar TL'si nakdi olmak üzere toplam 80 milyar TL'lik kredi desteği sağladık. Bir önceki yıla oranla aktif büyüklüğümüzde %22, mevduatta ise %27 büyüme sağladığımız bu dönemde, reel sektöre sağladığımız nakdi kredi desteği de %32 oranında arttı.

Zahmetsiz bankacılık anlayışımız ile kalıpların dışında hayatın içinde çözümler geliştirmeyi sürdürdük.

Daha önce de belirttiğim gibi, dijital liderlik hedefimizde müşterilerimize zahmetsiz bir bankacılık deneyimi sunmak bizim için çok kritik. Bu kapsamda, büyük bir dijital dönüşüm programı başlattık. Program ile mobil ve internet bankacılığını ve bunun arka planındaki servislerini dönüştürmenin yanı sıra ana bankacılık uygulamalarımızı da dönüştürüyoruz. Böylece yeni bir mikro servis yapısına geçerek, piyasaya yeni ürün ve hizmet sunumunda çok daha hızlı ve çok daha kullanıcı dostu bir yapıya doğru ilerlemeye başladık. Mobil bankacılık uygulamamız ING Mobil'in de yenilenme çalışmalarını başlattık. Müşterilerimiz 2023 yılında yenilenen uygulamamız üzerinden hizmet almaya başlayacaklar.

Şubelere de kalıplara da sığmayan bankacılık anlayışımız doğrultusunda müşterilerimizi hem finansal olarak desteklemek hem de hayatlarını kolaylaştırmak için inovatif çözümler geliştirmeye devam ettik. Bu kapsamda taksitleri kalıpların dışına çıkaran ING Taksitle hizmetimizi müşterilerimize sunduk. Bu yeni nesil ödeme sistemi müşterilerimizin kredi kartı kullanmadan ve nakitten harcamadan, anlaşmalı mağazalardan yapacakları alışverişleri 36 aya varan taksit imkânı ile ödeyebilmelerine imkân sunuyor.

ING Taksitle hem değer önerisi hem de dijital yetkinlikler açısından yenilikçi bir sistem; satış noktasında tüketicilere yepyeni, uçtan uca dijital bir sistemle alışveriş tutarında kredi kullanma imkânı sağlıyor.

Yeni ödeme sistemimizle kredi kartı taksitlendirmesine ve POS kullanımına yeni bir alternatif sunarak hem tüketiciler için hem de mağazalar için avantajlar sağlıyor, perakende

ticareti desteklemeyi hedefliyoruz. Bu sistem ile iş ortağımız olan mağazalara birçok avantaj ve esneklik sunuyoruz. Sistem sayesinde hem müşteri memnuniyetlerini hem de satışlarını artırabiliyor, ücret ya da masraf ödemiyor ve kredi tutarı, müşteri henüz mağazadan çıkmadan anlaşmalı mağazanın hesabına geçiyor. ING Taksitle'ye olan ilgi, ürünün ve stratejisinin doğruluğuna işaret ediyor. 2022 yılında ING Taksitle'nin güçlü katkısı ile iş ortağı sayımız 15 bine yaklaştı. 2023 yılı hedefimiz, ING Taksitle ile 150 bin tekil müşteri kazanmak ve 50 bin iş ortağı sayısına ulaşmak.

Müşterilerimizin şubeden yapabildikleri işlemleri dijitalden de yapabilmelerini hedefliyoruz. Öncülük ettiğimiz bir alan olan ve uzaktan danışmanlık hizmetlerimizi içeren Cebimdeki Danışman'ın kapsamını 2022'de genişletmeye devam ettik. Cebimdeki Danışman ile müşterilerimiz, görüntülü görüşme teknolojisi sayesinde ING Mobil üzerinden danışmanlarımıza uzaktan bağlanarak, yatırım, sigorta, bireysel emeklilik, kredi ve Kur Korumalı TL Hesap ile ilgili bilgi alabiliyor ve işlemlerini gerçekleştirebiliyor. Bugün mobil bankacılık uygulamamız içerisinde, bir şubenin verebileceği neredeyse tüm hizmetleri sunuyoruz.

Cebimdeki Danışman üzerinden sunduğumuz hizmet kapsamını genişleterek müşterilerimize görüntülü görüşme ile Bireysel Emeklilik Sistemi'ne (BES) başvurma ve katılım kolaylığı sunmaya başladık. Kur korumalı mevduat ürünü de Cebimdeki Danışman ürün ve hizmet yelpazesindeki yerini aldı. 2022 yılı aralık ayı sonu itibarıyla Cebimdeki Danışman üzerinden açılan kur korumalı mevduat hesaplarının hacmi 6,2 milyar TL'ye ulaştı.

Geleceğin bankacılığına hazırlık doğrultusunda ING House noktalarını hizmete açtık.

Geliştirdiğimiz her hizmet ile müşterilerimizin hayatını daha da kolaylaştırmayı hedefliyoruz.

Bu vizyonun bir yansıması olarak geleceğin bankacılığına hazırlıklarımız kapsamında ING House hizmet noktalarımızı açtık. Geleceğin bankacılığını düşünerek hayata geçirdiğimiz ING House hizmet noktalarımızın ilkinin İstanbul, Marmara Forum'da açtık.

Dijital bankacılık odaklı ve modern tasarımıyla dikkat çeken ve haftanın 7 günü hizmet verilen noktalarda, müşteriler mobil bankacılık başta olmak üzere tüm dijital kanallar ve ürünler hakkında bilgi alabiliyor. İstanbul'daki ilk ING House hizmet noktamızın ardından yıl içinde Diyarbakır, Erzurum ve Şanlıurfa'da önde gelen AVM'lerde ve İstanbul Sabiha Gökçen Uluslararası Havalimanı'nda yenilerini hizmete aldık.

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR DÜNYA HEDEFİNDE İLERLEYEREK ÜLKEMİZİN DÖNÜŞÜMÜNE KATKI SAĞLAMAYA DEVAM ETTİK.

İşletmelerin hayatlarını kolaylaştırmak için dijital ve esnek hizmetler sunduk, kadın girişimcileri destekledik.

İşletmelerin de hayatlarını kolaylaştırmak için dijital ve esnek hizmetler geliştirmeye devam ettik. Şahıs işletmelerine uçtan uca dijital bir deneyim yaşatarak ING'li olma imkânı sağladık, bu hizmeti sağlayan öncü kurumlar arasında yer aldık. İşletmelere desteğimizi kesintisiz olarak sürdürmek ve nakit ihtiyaçlarını karşılamak için ING KOBİ Anında Kredi ile dijital kanallarımız üzerinden avantajlı kredi fırsatları sunduk.

Ayrıca, işletmelerin ticarete güçlenmelerine katkıda bulunmak amacıyla iş ortaklıkları gerçekleştirdik.

Hepsiburada ile gerçekleştirdiğimiz iş birliği kapsamında Hepsipartner İş Ortağım platformuna dâhil olan satıcılara ekstra avantajlar sunduk. Ayrıca, ÇiçekSepeti ile de iş birliği gerçekleştirerek, ÇiçekSepeti Avantaj platformu üzerinden ÇiçekSepeti'nde mağazası bulunan işletmelere özel avantajlar sunmaya başladık.

Toplumsal cinsiyet eşitliğini faaliyetlerinin odak noktasında gören bir kurum olarak, kadın girişimcilerin e-ticarete güç kazanmalarını desteklemek amacıyla, Hepsiburada ile iş birliğine gittik. Hepsiburada Girişimci Kadınlara, Teknoloji Gücü programından faydalanan kadın girişimcilere işlerini büyütmelerine katkıda bulunmak ve işletmelerini geleceğe taşımalarını sağlamak amacıyla finansman desteği ve birçok avantaj sunduk.

2022, dijitalleşme yatırımlarımızın somut sonuçlarını gördüğümüz bir yıl oldu.

Yenilikçi çözümlerimizin ve dijital alanda gerçekleştirdiğimiz yatırımların somut sonuçlarını gördüğümüz bir yılı geride bıraktık.

Bugün dileyen herkes, uçtan uca dijital hizmetlerimizle ING'li olabiliyor, çok sayıda işlemini kolaylıkla gerçekleştirebiliyor ve mobil bankacılık uygulamamız içerisinde bir şubenin verebileceği neredeyse tüm hizmetlere ulaşabiliyor.

Bu alandaki başarımızı, performans göstergelerimize de yansıyor. ING 2022 yılında en yüksek mobil aktif kullanıcı sayısına ulaştı. Ayda ortalama 14 milyon kez ING Mobil'e giriş yapıldı. 1 Ocak 2022'den bu yana yeni edindiğimiz toplam müşterilerimizin yaklaşık yarısı uzaktan müşteri edinimi yoluyla ING'li oldu. Yapay zekâ ve NLP destekli bankacılık asistanımız INGo ile yıl içerisinde 5 milyon kez konuşma gerçekleşti. INGo, 2018 yılından 2022 yılı sonuna kadar 21 milyon tekil görüşme gerçekleştirdi ve 2 milyar TL kredi onayladı. Ayrıca yenilikçi vizyonumuzu yansıtan en

önemli hizmetlerimizden biri olan Cebimdeki Danışman'ın hizmet kapsamını genişletmemiz hem performansımıza hem de müşteri deneyimine olumlu yansıdı. Cebimdeki Danışman'ı kullanan müşterilerimizin %90'ı görüşmeden tatmin olmuş şekilde ayrıldığını belirtti. Cebimdeki Danışman ile iş dünyasının en saygın ödüllerinden Stevie Ödülleri'nde "Entegre Mobil Deneyimi" kategorisinde Bronz ödülünü almaya hak kazanmamız da bizi ayrıca gururlandırdı.

Sürdürülebilir bir dünya hedefinde ilerleyerek ülkemizin dönüşümüne katkı sağlamaya devam ettik.

Geride bıraktığımız senede de sürdürülebilirliğe öncelik vermeye ve bu alandaki uluslararası deneyimimizi Türkiye'ye aktararak ülkemizin dönüşümüne katkı sağlamaya devam ettik. ING olarak "Sürdürülebilirlik İşimizin Kalbinde" söylemiyle başta iklim ve finansal sağlık olmak üzere, sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek amacıyla çalışıyor ve sürdürülebilirliği iş yapış biçimi olarak görüyoruz. Sürdürülebilirlik uzun zamandır stratejik önceliğimiz. ING Grubu, S&P'den en yüksek Çevresel, Sosyal ve Yönetişim değerlendirme skoruna sahip kurumlar arasında yer alıyor.

ING Grubu Global Finance tarafından gerçekleştirilen Sürdürülebilir Finans Ödülleri'nde "Sürdürülebilir Tahvillerde Üstün Liderlik" ödülünü almaya hak kazandı. Grubumuzun Türkiye teşkilatı olarak bu ödüle katkılarımızdan dolayı gurur duyuyoruz.

Grubumuzun uluslararası güçlü çalışmalarını ve tecrübelerini ülkemize taşıyoruz.

ING Grubu net sıfır karbon emisyonuna ulaşma hedefi doğrultusunda, 2025 yılına kadar sürdürülebilir finansman iş sahasında değerlendirilmek üzere 125 milyar Euro ayırdı. Buna ek olarak, 2025 yılı sonunda yenilenebilir enerji için yeni finansmanı yüzde 50 artırmayı da hedefliyoruz.

Müşterilerimizin hem Türkiye'de hem de uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarına destek oluyoruz. Bu doğrultuda, ING Grubu'nun Türkiye'deki sürdürülebilirlik bağlantılı işlemleri hızla artıyor. Kurumsal bankacılık alanında son iki senede sürdürülebilirlik işlem sayısı 5 kat, işlem tutarı ise 10 kat arttı. 2021 yılında gerçekleştirdiğimiz ve Türkiye'de ING'nin sürdürülebilirlik bağlantılı ilk sendikasyon kredisi olan toplam 300 milyon Euro tutarındaki işlemi 2022'de %100 oranında yeniledik.

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİĞİN ÖNEMLİ BİR EKSENİ OLAN TOPLUMSAL YATIRIMLARDA DEĞER ÜRETMEYE DEVAM ETTİK.

ING'nin kendi operasyonlarında net sıfır karbon hedefiyle çalışarak örnek olmayı amaçlıyoruz. ING faaliyet gösterdiği tüm ülkelerdeki ofislerinde %100 yenilenebilir enerjiden faydalanıyor. ING Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi çatısındaki GES, merkezin tükettiği elektrik enerjisinin %40'ını karşılıyor. Diğer taraftan, İstanbul Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş binalarımıza WWF Türkiye'den Yeşil Ofis Diploması alma sürecini de başlattık. Ayrıca, Sabancı Üniversitesi İstanbul Uluslararası Enerji ve İklim Merkezi (IIEEC) ile stratejik bir iş birliği gerçekleştirdik.

Sürdürülebilirliğin önemli bir eksenini olan toplumsal yatırımlarda değer üretmeye devam ettik.

Yenilikçi çözümlerimizle müşterilerimizi desteklerken, diğer yandan toplum için fayda üretmeyi sürdürüyoruz. Türkiye'nin dijital dönüşümüne katkı sağlayacağına inandığımız, ilkökul ve ortaokul öğretmenlerine dijital okuryazarlık becerileri kazandırmayı hedefleyen Dijital Öğretmenler Projesini Habitat Derneği ve ODTÜ iş birliğinde 2022 yılında da sürdürdük. Projemizi, 2022 Eylül itibarıyla başlayan yeni eğitim döneminde Türkiye çapında 81 ile açtık. 5 dönemde, toplam 5 bin öğretmene ulaşan ödüllü Dijital Öğretmenler Projesi ile ilkökul ve ortaokul öğretmenlerinin yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerilerini edinmeleri ve bu becerileri öğrencilerine aktarmaları hedeflendi.

2022'de sporu da desteklemeye devam ettik. 2014 yılından bu yana "Basketbolun değişmeyen rengi" olarak uluslararası başarılarımıza imza atan Türk basketbolunun gelişimine katkı sunuyoruz. Türkiye Basketbol Federasyonu (TBF) ile imzalanan anlaşma doğrultusunda üç sezon boyunca Türkiye Sigorta Basketbol Süper Ligi'nin ana sponsorluğunu ve Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsorluğunu üstlendik.

Toplumsal cinsiyet eşitliğini faaliyetlerinin merkezine alan bir kurum olarak, daha iyi ve eşit bir gelecek için kadının toplumdaki rolünün güçlendirilmesi gerektiğine inanıyoruz. Basketbola verdiğimiz desteği bu sezondan itibaren kadını güçlendirme misyonumuz ile birleştirerek genişletmekten de gurur duyuyoruz.

Çalışanlarımızı desteklemeyi önceliklendirerek esneklikler dünyamızı genişlettik.

Çalışan mutluluğu için esnek ve yenilikçi olmayı başarının anahtarı olarak görüyoruz. Çalışanlarımızı desteklemek her zaman önceliklerimiz arasında yer alıyor. Esnek çalışma şartlarının öncüsü ING, çalışanlarına yönelik esneklikler dünyasını genişletmeyi de sürdürdü.

Esnek çalışma modelleri ile sektörde fark yaratan yeniliklere imza atmış olan ING, Flexi Kariyer ve Flexi İzin gibi yenilikçi uygulamalar ile esnekliği sadece çalışma modelleri ile sınırlamayarak İK uygulamalarını bütüncül olarak yansıtmaya devam etti.

Cumhuriyetimizin 100. yılında, geleceğe güven ve kararlılıkla bakıyoruz.

2023 yılında da dijital liderlik hedefimiz doğrultusunda ilerlemeye devam edecek, müşterilerimize daha da kolay, kişisel, ilgili ve anında hizmet sunmak amacıyla yeni nesil teknolojileri stratejimizin odağında tutmaya devam edeceğiz.

Sürdürülebilirlik alanında küresel öncülükleri bulunan bir grubun parçasıyız. Bu doğrultuda çalışmaya ve sürdürülebilirliği de önceliklendirmeye kararlıyız.

Bunlarla beraber dijitalleşmenin her zaman için esas olarak insanla bağlantılı olduğunu, dijital dönüşümün teknolojiler ve altyapılar kadar insan kaynağı açısından da bir dönüşüm gerektirdiğini biliyoruz. İnsan kaynağımıza da yeni nesil yetkinlikler özelinde yatırım yapmayı ve esnek uygulamalarımızla beraber yeni nesil yeteneklerin özgür bir şekilde çalışabileceği çalışma ortamı sunmayı sürdüreceğiz.

Başta ING'liler olmak üzere tüm paydaşlarımız ile bu hedefler doğrultusunda 2023'e, bu çok özel yıla, Cumhuriyetimizin 100. yılına ve de geleceğe güven ve kararlılıkla bakıyoruz.

Birlik ve dayanışma içinde hep beraber depremin neden olduğu yaraları saracağımıza ve bu felaketten daha da güçlü çıkarak, Cumhuriyetimizin 100. yılında ülkemizi daha da ileriye taşıyacağımıza dair inancımız tam.

Bu kapsamda biz de global deneyim ve tecrübemizin de ışığında ve yol göstericiliğinde, başta dijitalleşme ve sürdürülebilirlik olmak üzere Türkiye'de pek çok alanda öncü bir kurum olma yolunda güvenle ilerliyoruz.

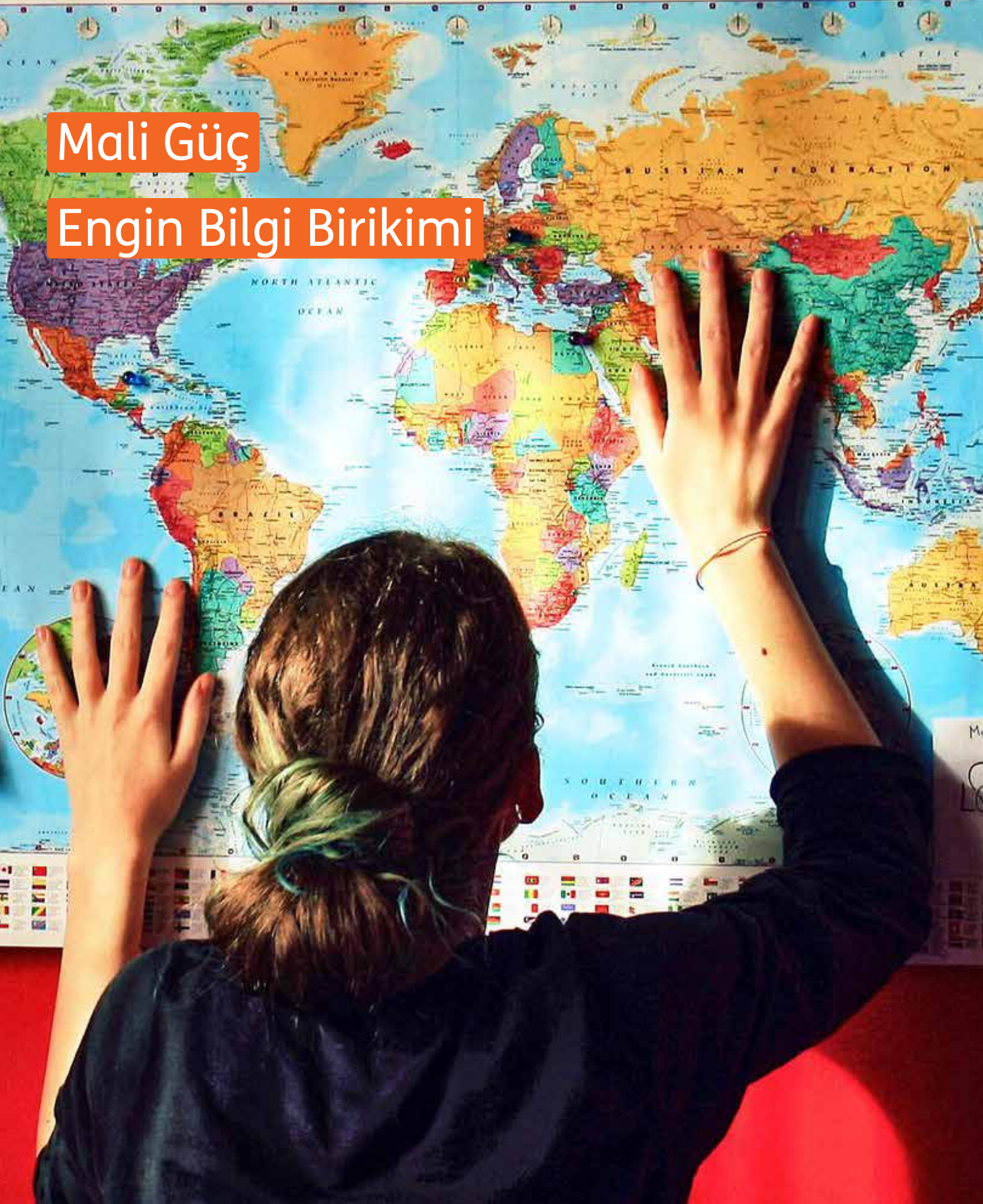
2022 yılında gösterdikleri üstün performans dolayısıyla tüm ING ailesine, tüm çalışma arkadaşlarıma ve iş ortaklarımıza, şahsım ve ING Türkiye yönetim ekibi adına gönülden teşekkür ediyorum.

Saygılarımla,

Alper İhsan Gökçöz
Genel Müdür

Mali Güç

Engin Bilgi Birikimi



ING'NİN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING; ÇALIŞANLARININ, MÜŞTERİLERİNİN VE TÜM PAYDAŞLARININ YANINDA OLMAYA VE TOPLUMA OLAN SORUMLULUĞUNU YERİNE GETİRMeye DEVAM ETMİŞTİR.

ING, 2022 yılını sağlıklı mali yapısını korumuş ve paydaşları için güçlü değer üretmiştir.

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

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

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

Banka, son yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da Bireysel, Tüzel ve Kurumsal bankacılık iş kollarında önemli gelişmeler kaydetmiş ve iş hacimlerini riske odaklı bir yaklaşımla geliştirmiştir. Bu gelişmelerin yanı sıra müşterilerine daha iyi hizmet vermeye yönelik çalışmalarını yoğun bir biçimde sürdüren ING, yeni ürün ve hizmet üretimine odaklanmıştır.

ING 2022 yılında odaklandığı iş kollarında varlığını güçlendirmeye devam etmiştir. Banka,engin bilgi birikimi ve yetkinliklerini mali gücüyle birleştirerek, zor piyasa koşullarında hedefleri ile örtüşen başarılı sonuçlara imza atmıştır.

ING; çalışanlarının, müşterilerinin ve tüm paydaşlarının yanında olmaya ve topluma olan sorumluluğunu eksiksiz yerine getirmeye devam etmiştir.

2022'de Rusya-Ukrayna çatışması güçlü bir jeopolitik risk olarak ortaya çıkmış; yüksek enflasyon girdabı küresel emtia ve enerji piyasalarında yukarı yönlü hareketlilik hızlanmıştır. ABD ve Euro Bölgesi'nde yakın zamanların en yüksek enflasyon değerleri gözlenmiştir. Enflasyondaki bu seyri kontrol altına almak için, başta Fed olmak üzere birçok merkez bankası politika değişikliğini hızlandırarak gösterge faizleri önemli oranda yükseltmişlerdir.

Yaşanan bu durum küresel büyüme beklentilerinin aşağı yönlü hareketine yol açmıştır. IMF, Dünya Ekonomik Görünüm Ocak 2023 güncellemesinde; küresel ekonominin 2001'den bu yana en zayıf büyüme profilini çizdiği vurgulanmış, 2023 yılı küresel ekonomik büyüme beklentisi %2,9, 2024 tahmini %3,1 olarak açıklanmıştır.

Türkiye ekonomisi 2022'nin ilk dokuz ayında %6,2 büyümüştür. İç talep ve ihracat büyümenin itici güçleri olmuştur. Enflasyon Türkiye ekonomisini de etkilerken, artan enerji ve gıda fiyatları ve kurdaki yükseliş fiyatlara yansımıştır. TÜFE enflasyonu yıl boyunca yükselmiş, yılın son çeyreğinde gerileme gösterse de yılı %64,3 seviyesinde tamamlamıştır.

ING; küresel kriz koşulları altında da 2022'de çalışanlarının, müşterilerinin ve tüm paydaşlarının yanında olmaya ve topluma olan sorumluluğunu eksiksiz yerine getirmeye devam etmiştir.

ING, değişken koşulların yaşandığı 2022 yılında hedeflerini aşan bir performans sergilemiştir.

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

Geniş ve zengin bir ürün portföyü, deneyimli ve uzman kadrosu, güçlü fiziki ve dijital dağıtım kanalları ve sağlam teknolojik altyapısı ile fark yaratan ING, piyasaların sunduğu olanakları değerlendirmiş, riskleri dikkatle yönetmiş ve 2022 yılını başarılı sonuçlar kaydederek tamamlamıştır.

ING'nin 2022 yıl sonunda konsolide aktif toplamı 108 milyar TL'ye ulaşmış, 2021 yıl sonunda 10,8 milyar TL olan konsolide özkaynakları ise %25 oranında büyüyerek 13,5 milyar TL olmuştur. Konsolide sermaye yeterlilik oranının %18,8 olduğu 2022 yılında Banka'nın konsolide vergi öncesi kârı 3.542 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING'İN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING'İN 2022 YILINDA KAYDETTİĞİ FİNANSAL PERFORMANS SONUÇLARI, BANKA'NIN BİLANÇO YÖNETİMİNDEKİ YÜKSEK BAŞARISININ VE ETKİNLİĞİNİN SONUCUDUR.



Etkin ve proaktif bilanço yönetimi, ING'nin katma değer üretmesinde de kilit rol oynamaktadır.

ING'nin 2022 yılında kaydettiği finansal performans sonuçları, Banka'nın bilanço yönetimindeki yüksek başarısının ve etkinliğinin sonucudur.

Benimsenen bilanço yönetim stratejisi, ING'nin temel göstergelerini güçlendirmenin yanında, hizmet ve ürünleriyle farklı iş kollarında binlerce müşterisine güçlü bir şekilde destek sunmasında, finansal hayatlarını kolaylaştırmasında ve katma değer üretmesinde kilit rol oynamaktadır.

Banka, 2022 yılında Bireysel, Tüzel ve Kurumsal Bankacılık müşterileri ile olan ilişkilerini daha da derinleştirmiştir. ING'nin mevduat hacmi 2022 yılında %27 büyüyerek 67,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Banka'nın toplam konsolide net kredi hacmi 69,2 milyar TL olmuştur.

Yıl sonunda konsolide takipteki kredilerin toplam konsolide nakdi kredilere oranı, %1,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2022 yılında kaydedilen büyüme ve kârlılık oranları, ING'nin sektörden aldığı payı korumasını sağlamıştır.

ING gelecekte de riske duyarlı iş stratejilerini ödünsüz uygulamaya odaklıdır.

ING, doğru kurgulanmış stratejisi, güçlü ve yaygın dağıtım ağı, zengin ürün ve hizmet gamı ile yetkin insan kaynağının kendisine sunduğu avantajları etkin bir biçimde performansına yansıtmaya devam edecektir.

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

BİREYSEL BANKACILIK

ING 2022 yılında, müşteri memnuniyet ve sadakatini geliştirmeye ve satış hacmini artırmaya yönelik yeni bireysel bankacılık ürün sunumları ve kampanyaları düzenlemiş, bireysel müşteri tabanını daha da güçlendirmiştir.

ING 2022 yılında, odağına müşteriyi alan iş ve hizmet anlayışıyla şekillendirdiği pazarlama faaliyetlerine hız vermiş; doğru ürünün, doğru müşteriye, doğru kanaldan ulaşmasını sağlayarak müşterilerinin her an, her yerde yanında yer almıştır.

ING, 2022 YILINDA MÜŞTERİLERİNİN TALEPLERİ DOĞRULTUSUNDA SUNDUĞU YENİ ÜRÜNLER VE DÜZENLEDİĞİ KAMPANYALARLA İHTİYAÇ KREDİLERİNDEKİ BÜYÜMESİNİ DEVAM ETTİRMİŞTİR.



Rekabetin çok yoğun yaşandığı bir iş kolunda kaydedilen bu gelişmeler, Banka'nın Bireysel Bankacılık alanında doğru stratejiler uyguladığını bir kez daha teyit etmiştir.

Bireysel Bankacılık iş kolunda yaygın dağılımlı ve geniş bir müşteri tabanına sahip olan ING, müşterilerin bütün gereksinimlerini karşılayan, kişiye özel çözümler sunan, alternatifli ve kaliteli ürün yelpazesi ve çapraz satış olanakları ile bu iş kolundaki gelişimini 2022 yılında da sürdürmüştür.

“Turuncu Ekstra” sunduğu finansal çözümlerle bireylerin hayatında fark yaratmaya ve refahlarına kalıcı katkıda bulunmaya devam etmektedir.

Turuncu Ekstra, müşterilerin farklılık gösteren finansal gereksinimlerini karşılamak üzere 2018 yılı ortasında hayata geçirilen banka kartı programıdır. Programın sağladığı ekstra faydalar, 2022 yılı boyunca müşteri beklentileri doğrultusunda çeşitlendirilmiş ve zenginleştirilmiştir.

2022 yılında Turuncu Ekstra programında hedefi tutturana katılımcılara sunulan ayrıcalıklar arasında;

- Turuncu Ekstra Banka Kartı ile yapılan alışverişleri veya vadesiz hesaptan yapılan fatura ödemelerini Destek Hesap limiti dâhilinde taksitlendirme veya erteleme,
- Turuncu Ekstra banka kartı ile yapılan alışverişlerin veya vadesiz hesaplardan ödenen faturaların toplamı aylık 1.250 TL'ye ulaştığında, bir sonraki ay 5.000 TL'ye kadar olan 3 taksitlendirme veya erteleme işlemini faizsiz gerçekleştirme,
- Turuncu Ekstra ile 12 ay boyunca Turuncu Ekstra'nın aylık harcama limiti dâhilinde harcama sözü verilmesi halinde ING kredi kartından kart ücreti alınmaması,
- İş Ortaklıkları kredilerinde aylık 1.250 TL harcamaya karşılık kredi faiz iadesi gibi yeni avantajlar eklenmiştir.

Turuncu Ekstra programı kapsamında müşterilere sunulan ayrıcalıklar çeşitlendirilirken, müşteri deneyimi de beklentileri karşılamak açısından daha kapsamlı bir hale getirilmiştir. Ayrıca, müşterilerin günlük alışverişlerinde Turuncu Ekstra banka kartını kullanmayı tercih etmelerini teşvik edecek, yapılan harcamalar üzerinden nakit iade kampanyaları da sunulmuştur.

Harcama koşulsuz Turuncu Ekstra, dijital süreci tamamlayarak ING'li olan müşterilere, belirli meslek gruplarına ve ING kredi noktalarından kredi kullanan müşterilere, Turuncu Ekstra'nın sunduğu tüm avantajlardan 3 ay boyunca 1.250 TL harcama koşulu olmadan yararlanma imkânı sunmaktadır.

Turuncu Ekstra programındaki ayrıcalıklardan faydalanmak üzere alışverişlerinde ve fatura ödemelerinde Turuncu Ekstra programını kullanan müşteri sayısı aylık 350 bine yaklaşmıştır. Programa kayıtlı toplam müşteri sayısı ise 1,6 milyonu geçmiştir.

İhtiyaç kredileri, 2022 yılında da kayda değer bir gelişim göstererek istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

ING, 2022 yılında müşterilerinin talepleri doğrultusunda sunduğu yeni ürünler ve düzenlediği kampanyalarla ihtiyaç kredilerindeki büyümesini devam ettirmiştir. Müşterilerin ihtiyaç duydukları her an en kolay ve avantajlı şekilde onların yanında yer almaya odaklanan Banka, Turuncu Ekstra avantajı, anında kredi ve kredili mevduat hesabı gibi birbirinden çeşitli ürün ve tekliflerle paydaşlarının yanında olmuştur.

ING'İN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, BİRÇOK FİRMA İLE GERÇEKLEŞTİRDİĞİ KURUM MAAŞ ÖDEMELERİ ANLAŞMALARINI ÇERÇEVESİNDE, KURUM ÇALIŞANLARINA BİRÇOK AYRICALIK SAĞLAMAKTADIR.

Taksitleri kalıpların dışına çıkaran yepyeni bir ödeme sistemi: ING Taksitle

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

Emekli müşterilerine sunulan ayrıcalıklı hizmetlerin kapsamı genişletilmiştir.

Emekli maaşı ödemesi için ING'yi seçen müşterilere yönelik nakit promosyon kampanyalarına 2022 yılında da devam edilmiştir.

Emekli maaşını ING'ye taşıyan emeklilere, herhangi bir ek koşul olmaksızın, bir aylık net gelir 3.500 TL'ye kadarsa 4.500 TL, 3.500 TL-7.500 TL arasındaysa 5.250 TL, 7.500 TL-10.000 TL arasındaysa 6.750 TL, 10.000 TL'nin üzerindeyse 7.500 TL nakit promosyon ödenmiştir.

Maaşını ING'ye taşımak isteyen emeklilere şubeye gitmeden, e-devlet üzerinden; nakit promosyon işlemlerini ise Çağrı Merkezi kanalından gerçekleştirebilmektedir. İşlemlerini ING şubesinde yapmak isteyen emeklilerin ise yanlarına sadece nüfus cüzdanlarını almaları yeterlidir.

Maaşını ING'ye taşıyan emekliler, Destek Hesap ile maaş gününü beklemeden, hesaplarında para olmasa bile nakit çekebilme, telefon bankacılığı aracılığıyla özel müşteri temsilcilerine diledikleri zaman ve diledikleri konuda 7/24 ulaşabilme ayrıcalığından faydalanabilmektedir. Emekliler için telefon bankacılığının yanı sıra şubelerden de her zaman öncelikli hizmet olarak bankacılık ihtiyaçlarını pratik bir şekilde karşılama imkânı da sağlanmıştır.

ING, maaş ödemesine aracılık ettiği çok geniş bir müşteri kitlesine cazip finansal çözümler sunmaktadır.

ING, birçok firma ile gerçekleştirdiği kurum maaş ödemeleri anlaşmaları çerçevesinde, kurum çalışanlarına birçok ayrıcalık sağlamaktadır.

Maaş ödemelerini ING aracılığıyla gerçekleştiren firmaların çalışanları, ING Mobil ve İnternet Şubesinden yaptıkları tek seferlik ve düzenli EFT/Havale işlemleri için ücret ödememektedir. Ayrıca, oluşturulan dijital süreçle, maaş müşterilerinin TL vadesiz mevduat hesap ve özlük açılışlarını, şubeye gelmeden yapabileme olanağı sunulmuştur. ING'nin maaş müşterilerine sunduğu hizmetler, her zaman ve her yerde bankalarına ulaşabilecekleri, kolay ve hızlı finansal çözümler bulabilecekleri bir yapıya sahiptir.



ING

Taksitleri kalıpların dışına çıkaran yepyeni bir ödeme sistemi: ING Taksitle

Detaylar ingtaksitle.com'da

ING Taksitle'yle alışverişlerinizi peşin fiyatına 36 aya varan ödeme seçenekleriyle taksitleyin.

sen hayatını yaşa

ING Taksitle ile alışverişler için ING'den ayrıcalıklı avantajlar sağlanmaktadır. Alışverişler mağazalarda belirli süreli kampanya dönemlerinde gerçekleştirilir. Peşin ödemeye göre daha yüksek taksit oranları uygulanır. Kampanya süresince taksit seçeneklerinden biri veya birkaçını tercih edebilirsiniz. ING Taksitle ile alışverişleriniz için ING Taksitle'ye başvurunuzun ardından ING Taksitle ile alışverişlerinizi yapabilirsiniz. ING Taksitle ile alışverişleriniz için ING Taksitle'ye başvurunuzun ardından ING Taksitle ile alışverişlerinizi yapabilirsiniz. ING Taksitle ile alışverişleriniz için ING Taksitle'ye başvurunuzun ardından ING Taksitle ile alışverişlerinizi yapabilirsiniz.

ING, çoklu kanal stratejisi doğrultusunda verimli iş birlikleri oluşturmuştur.

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

Mağaza içi ürün finansmanının yanında online alışverişlerde de taksitle ödeme fırsatı sunan ve online kredi kullanımını kolaylaştıran ING Alışverişçi, yeni iş birlikleri ile alışveriş platformlarında büyütmesini sürdürmektedir.

ING Alışverişçi, ING'nin iş birliği yaptığı online perakendecilerden alışveriş yapan müşterilere, kredilerini online kullanabilme kolaylığı sağlamış; firmalara ise çoklu kanal stratejilerini destekleyen kolay ve masrafsız bir ödeme alternatifi sunmuştur.

TURUNCU HESAP, MÜŞTERİ SAYISI VE HACİM BAZINDA İSTİKRARLI BİR BİÇİMDE BÜYÜMEYİ SÜRDÜRMEKTEDİR.

ING taşıt kredilerinde müşterilerinin taleplerini karşılamaya yönelik aksiyonlar almıştır.

2022 yılında devam eden stok sorunu ve araç bulunurluğuna çözüm olarak, 15 Eylül 2022 tarihinden itibaren araç alım-satımı konusunda faaliyet gösteren firmalara ilk tescilden sonra 6.000 km ve 6 ay satamama konusunda düzenleme getirilmiştir. Düzenleme ile birlikte canlanmanın izlendiği piyasada, ING sektörel iş ortaklarıyla müşterilerin taleplerini karşılamaya yönelik aksiyonlar almıştır. Bu kapsamda sıfır faiz kampanyaları, 3 ay erteleme ve iş ortaklarının lansmanlarına özel fırsatlar sunulmuş ve müşteri bazlı kampanyalar yürütülmüştür.

ING, konut kredileri iş kolunda ihtiyatlı ve esnek bir portföy yönetimi anlayışına sahiptir.

ING, 2022 yılında dalgalı bir seyir izleyen ve hızla değişen emlak piyasası koşullarına uyum göstermiş, müşterilerinin ev sahibi olma hayallerini gerçekleştirmelerine destek olmuştur. Banka, kredi kullandırım süreçlerinde iyileştirmeler yapmış, müşteri bazlı kampanyalar yürütmüş ve emlakçı ilişkilerini daha da güçlendirmiştir.

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

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

Turuncu Hesap, mevduat tabanının genişletilmesinde ve müşteri sayısının artırılmasında önemli bir rol üstlenmiştir. 2022 yıl sonu itibarıyla 3 milyona yakın müşteri tarafından kullanılan Turuncu Hesap, ING'nin müşteri deneyim ve taleplerine yanıt vermede ulaştığı yüksek mutlu müşteri oranı ile de ön plana çıkmaktadır.

Banka, 2020 yılı ikinci yarısında müşterilere sunduğu Turuncu Altın Hesabı ile Türkiye'deki tasarruflar içerisinde önemli paya sahip olan altın tasarrufunu da Turuncu Hesap çatısı altına eklemiştir.

Turuncu Altın Hesabı, kısa sürede grubundaki en yüksek büyüklüğe sahip ürün konumuna ulaşmıştır.



Maaşını ING'ye taşımak isteyen emekliler şubeye gitmeden, e-devlet üzerinden; nakit promosyon işlemlerini ise Çağrı Merkezi kanalından gerçekleştirebilmektedir.

ING Müşteri deneyimini stratejik bir öncelik olarak belirlemiştir.

ING, müşterisini tüm ürün, hizmet ve süreçlerinde odağa almış bir kurum olarak hizmet sunmaktadır.

Global tarafından gerçekleştirilen NPS anketine ING yılsonu skor hedefine ulaşmıştır. Diğer taraftan Banka'nın insanlı ve dijital kanallarda takip ettiği memnuniyet anketlerindeki skorları pozitif yönde artmaya devam etmiştir.

ING, 2022 IMI Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri'nde, kendi kategorisinde "En İyi Müşteri Deneyimi" ve "En İyi Çalışan Deneyimi" ödüllerini kazanmıştır.

ING'İN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, DİJİTALLEŞME ODAKLI VE MODERN TASARIMLARIYLA DİKKAT ÇEKEN ING HOUSE NOKTALARINI HİZMETE AÇTI.



ING, rekabetin yoğunlaştığı kredi kartlarında proaktif ürün ve hizmet sunmaktadır.

ING, 2022 yılında da kredi kartları alanında, nakit akışlarını daha verimli bir şekilde yönetebilmelerini sağlayacak uygulamalarla müşterilerinin yanında olmaya devam etmiştir.

ING yıl boyunca;

- Müşterilerin nakit ihtiyaçlarını hızlı ve güvenli bir şekilde karşılayabilmeleri için 7.500 TL olan nakit avans çekim limitini 10.000 TL'ye çıkartmıştır.
- Peşin yapılan işlemlerin ödemelerinin kolaylaşması için faizsiz masrafsız peşine taksit işlem limitini 1.000 TL 3.000 TL'ye çıkartmıştır.
- Sektöre paralel bir biçimde, temassız harcama limitlerini 750 TL'ye çıkararak hızlı bir güncellemeye gitmiştir.
- ING, kredi kartı dünyasına yeni giren müşterilere sunmakta olduğu 100 TL'ye varan bonus teklifine, faizsiz/masrafsız taksitli nakit avans seçeneğini de ekleyerek müşterilere kendi hoş geldin hediyesini seçme imkânı vermiştir.
- Kredi kartı aidatı ödemek istemeyen, ancak aidatsız kartı da tercih etmeyen müşterilerine çözüm sunabilmek için Turuncu Ekstra ile 12 ay boyunca Turuncu Ekstra'nın aylık harcama limiti dâhilinde harcama sözü verilmesi halinde kredi kartı aidatı alınmayacak şekilde düzenleme yapmıştır.
- Üstelik Uzaktan Müşteri Edinimi süreci ile ING müşterisi olup kredi kartı sahibi olanlara ilk yıl kredi kartı ücreti almayacak şekilde kampanya sunmuştur.
- Ekstre ödemelerini rahatlatmak için süreklilik arz eden kurgular yapmış, müşterilerin taksitlendirmeye uygun işlemleri için iletişim çalışmalarında bulunmuştur.
- Başvuru süreçlerinde iyileştirmelere gitmek ve müşterilerin daha kolay ING'li olmasını sağlayabilmek için başvuru süreçlerinde iyileştirme projeleri yürütmeye başlamış ve yıl sonunda tamamlamayı hedeflemiştir.

ING, dijitalleşme odaklı ve modern tasarımlarıyla dikkat çeken ING House noktalarını hizmete açtı.

Dijital gücüyle kalıpların dışında, hayatın içinde çözümler geliştiren ING Türkiye, müşterilerine her zaman, her yerden, kolay ve zahmetsiz hizmet sunabilmek hedefi doğrultusunda ING House hizmet noktalarını açmıştır. Haftanın 7 günü hizmet verilen ING House noktasında, müşteriler mobil bankacılık başta olmak üzere tüm dijital kanal ve ürünler hakkında ihtiyaç duydukları bilgiyi alabilmektedir.

İstanbul Marmara Forum AVM'de ve Diyarbakır, Erzurum ve Şanlıurfa'da önde gelen AVM'lerde ING House noktaları açılmıştır.

Bankasürans

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

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

ING'nin bankasürans kanalı toplam hayat ve hayat-dışı sigortalar prim üretimindeki pazar payı, 2022 yılı sonu itibarıyla %1^(*) civarında gerçekleşmiştir. Hayat sigortası ürünlerinde yaklaşık 300 bin, hayat dışı sigorta ürünlerinde yaklaşık 115 bin, bireysel emeklilik ürünlerinde ise yaklaşık 160 bin müşteri ING'yi tercih etmiştir.

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

ING müşterileri, 2022 yılının başında, ING Mobil'de yer alan Cebimdeki Danışman seçeneği ile uzman danışmanlarla görüntülü görüşerek Tamamlayıcı Sağlık Sigortası, Kasko, Konut Sigortası, DASK gibi tüm hayat-dışı sigorta ürünlerini satın almaya başlamıştır. 2022 yılının son çeyreğinde ise Cebimdeki Danışman aracılığı ile sunulan bankasürans ürün yelpazesi genişletilmiş, müşterilerin Bireysel Emeklilik Sözleşmelerini de görüntülü görüşme ile tamamlamaları sağlanmıştır.

2022 yılında yapılan mevzuat değişikliği ile 18 yaş altı bireylerin de Bireysel Emeklilik Sistemine dâhil olmasına olanak sunulmuştur.

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

ING, NN Hayat Emeklilik aracılığı ile sunduğu tüm bireysel emeklilik planlarına 18 yaş altı bireylerin de dâhil olabilmelerini sağlayarak, müşterilerin çocukları için bugünden birikim yapmalarını mümkün kılmıştır.

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

Dijital Bankacılık

Dijital dönüşümü stratejisinin merkezine alan ING, dijital gücü ve zahmetsiz bankacılık anlayışı ile kalıpların dışında bankacılık ürün ve hizmetleri geliştirmekte, müşterilerine hayatın içinde çözümler sunmaktadır. Banka bu bağlamda, Türkiye'nin lider dijital kurumu olma hedefinde ilerlemekte ve şubeden yapılabilen bütün işlemlerin dijitalden yapılabilmesi için çalışarak yatırımlarını buna göre şekillendirmektedir.

ING müşterileri, günlük bankacılık ihtiyaçlarının büyük bir bölümünü her geçen gün daha da artan bir oranda dijital kanallar üzerinden gerçekleştirmektedir. ING Mobil, ing.com.tr, İnternet Şubesi, INGo ve Cebimdeki Danışman ING'nin 7/24 hizmet sunduğu dijital bankacılık kanallarını oluşturmaktadır.

Yapay zeka teknolojisi ile çalışan ve her gün kendini geliştiren INGo, cana yakınlığıyla müşterilerin yüzlerini güldürmekte, bankacılık işlemlerinde yardımcı olmaktadır. INGo finansal konularda müşterisini düşünmekte, ürünleri ile ilgili güncel durumlarını tek dokunuşla sunmaktadır. Cebimdeki Danışman; ING Mobil kullanıcılarına, ING Mobil'den dijital bir danışmana bağlanarak, evlerinden çıkmadan birçok konuda destek olmaktadır. ING müşterileri; Cebimdeki Danışman ile, yatırım, birikim, sigorta, bireysel emeklilik ve ihtiyaç, taşıt, konut kredisi ürünleri hakkında profesyonel ile görüşerek bilgi alabilmekte veya işlemlerini gerçekleştirebilmektedir.



Mobil Bankacılık (ING Mobil)

Bankacılığın geleceğinin mobilde olduğuna inanan ING, mobil bankacılığı stratejisinde önceliklendirmiştir. ING'liler, ING Mobil'in teknolojik olarak sahip olduğu kolaylık, zaman ve mekân avantajının yanı sıra, yalnızca ING Mobil'den ING'li olanlara özel sunulan düşük faizli kredi fırsatından da faydalanmaktadır.

Yeni ING Mobil Uygulaması

ING, tüm bankacılık sektörünün odağında olan dijital dönüşüm kapsamında ING Mobil kullanıcılarına daha kapsayıcı, zahmetsiz, kolay ve uçtan uca farklı bir bankacılık deneyimi yaşatacak projesini tamamlayarak 2022 yıl sonu itibarıyla tüm müşterilerine açmıştır.

ING Mobil'e eklenen yeni finansal ürün ve hizmetlerin yanı sıra ING Mobil kullanıcısının tasarımsal anlamda da kusursuz bir deneyim yaşamaya hedeflenmiş, bankacılık deneyimi pürüzsüz hale getirilmiştir.

Yeni ING Mobil; kullanıcısının, finansal varlıklarını akılcı yöntemler ve küçük ipuçları ile daha iyi yönetebilmesi ve kendisine özel hazırlanmış teklifler ile kişiselleştirilmiş bir bankacılık deneyimi yaşamasını hedeflemiştir.

ING Mobil kullanıcısı; yeni ING Mobil üzerinden Cebimdeki Danışman'a, kampanyalarına, finansal özetine, finansal ürün ile hesaplarına ve kendi oluşturmuş olduğu akıllı kısa yollarla erişebilmektedir. Kullanıcı fatura ödemelerini, özet ekranına eklenen kısa yollar ile hızla gerçekleştirebilmekte, kolay ve anlaşılır grafik görünümü ile TL, USD, EUR para birimleri kırılımında tüm verilerini görüntüleyebilmekte ve kişiselleştirdiği yapıda favori işlemlerini ekranın daha yukarısında konumlandırabilmektedir.

ING Mobil; kullanıcılarının yorum ve önerileri ile hiç durmayan gelişimine önümüzdeki dönemde de devam edecektir.

⁽¹⁾ Türkiye Sigorta Birliği tarafından yayımlanan, satış kanalı bazında aylık sektör prim üretimi raporları üzerinden hesaplanmıştır.

ING’NİN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, MOBİL UYGULAMASINDAKİ “CEBİMDEKİ DANIŞMAN” ÜRÜNÜ İLE HİZMET KAPSAMINI SÜREKLİ OLARAK GENİŞLETEREK MÜŞTERİSİNE UÇTAN UCA PÜRÜZSÜZ BİR DENEYİM YAŞATMAKTADIR.

Cebimdeki Danışman

Kullanıcıların, ING Mobil üzerinden bir ING çalışanına bağlanarak işlemlerini ister anında ister randevu almak suretiyle yüz yüze yapabileceği Cebimdeki Danışman hizmeti 2021 yılında hayata geçirilmiştir. Yenilikçi bir dijital danışmanlık teknolojisi hizmeti olan Cebimdeki Danışman ile ING müşterileri uzmanlarla görüntülü görüşme yaparak, yatırım, birikim, sigorta ve kredi ile ilgili konularda bilgi alabilmekte ve işlemlerini kolayca gerçekleştirebilmektedir. Kapsamıyla sektörde ilk ve tek olan Cebimdeki Danışman, dijital insan dokunuşu getiren bir uygulamadır.

Müşterilerinin uzman tavsiyesine ihtiyaç duyabileceği çok adımlı işlemleri Cebimdeki Danışman’a dâhil eden ING, Cebimdeki Danışman’ı bir dijital şube olarak konumlandırmakta, hizmet kapsamını da bu bağlamda sürekli olarak genişleterek müşterisine uçtan uca pürüzsüz bir deneyim yaşatmaktadır. Sahip olduğu vizyon ile Cebimdeki Danışman, 2022 Stevie Ödül Töreni’nde Bütünleşik Mobil Deneyimi Kategorisi’nde Bronz Ödül kazanmıştır.

Bireysel Emeklilik Sistemi’ne başvurma ve katılma seçeneği 2022 yılında Cebimdeki Danışman’a eklenmiştir. ING müşterileri artık şubeye gitmeden, ING Mobil üzerinden canlı bir danışman yardımıyla BES ile ilgili sorularına detaylı yanıtlar alabilmekte ve BES’e başvurabilmektedir. Müşteriler, ayrıca başvuru sonrasında ING Mobil üzerinden BES’e ait tüm detaylarını da görebilmektedir.

Akıllı Bankacılık Robotu: INGo

ING’nin yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojisi destekli chatbot’u INGo, 2018 yılında hizmete alınmıştır. Akıllı Bankacılık Robotu INGo’ya, ING Mobil dış ve iç menü, ING internet sitesi ve ING internet şube üzerinden 7/24 ulaşılabilir. Müşteriler, 600’den fazla konu başlığında bankacılık ve ING ile ilgili tüm sorunlarını yazışarak çözümlerken, sorularına daha hızlı ve kolay yanıt bulabilmektedir.

Finansal işlemlerin de gerçekleştirilebildiği INGo’da 2021 yılında yapılan geliştirmelerle müşterilerin işlem çeşitliliği artırılmıştır.

Müşteriler; bankacılık ürünleri ile ilgili özet bilgilere tek tıkla erişebilmekte, kredi kartı borç ödemesi, kredi başvurusu, hesap hareketleri görüntülemesi gibi işlemleri bu özet üstünden kolaylıkla yapabilmektedir.



2018 yılından bu yana INGo ile 19,5 milyon tekil görüşme ve 125 milyon TL kredi satışı gerçekleştirilmiştir.

INGo; uzaktan müşteri edinimi, KOLAS, QR işlemleri, Cebimdeki Danışman gibi güncel bankacılık teknolojileri ile ilgili sorulara cevap verebilmekte ve para transferi, hesap açma, cep şifre alma, internetten alışveriş ayarlarını değiştirme gibi önemli işlemleri tamamlayabilmektedir. Ek olarak INGo, kullanıcıya ön onaylı kredi teklifi sunarak müşteri özelinde sunulan kredi teklifini değerlendirme fırsatı tanımaktadır.

2018 yılından bu yana INGo ile 19,5 milyon tekil görüşme ve 125 milyon TL kredi satışı gerçekleştirilmiştir.

INGo, 2023 yılı içerisinde yeteneklerini geliştirerek büyümeye ve kullanıcıları ile kişisel iletişimler kurarak daha proaktif olmaya devam edecektir. Hayata geçirilecek yeniliklerle müşterilerin ihtiyaçlarına uygun öneriler müşteri başvurmadan INGo tarafından önerilecektir.

Müşterilerin kullanım alışkanlıklarına göre ürün sunumu ve tavsiyeler yapılacak, ani bütçe sıkıntılarına karşı hazırlıklı olmaya ve akıllı finansal kararlar almaya yönlendirmeler gerçekleştirilecektir.

ING, ZAHMETSİZ BANKACILIK ANLAYIŞIYLA SUNDUĞU KALIPLARIN DIŞINDA ÜRÜN VE HİZMETLERİ İLE BUNLARI GELİŞTİRİRKEN SUNDUĞU HAYATIN İÇİNDE ÇÖZÜMLERİ İLETİŞİME TAŞIMIŞTIR.



MARKA STRATEJİSİ

Kalıpların Dışında Hayatın İçinde

ING, zahmetsiz bankacılık anlayışıyla sunduğu kalıpların dışında ürün ve hizmetleri ile bunları geliştirirken sunduğu hayatın içinde çözümleri iletişime taşımıştır.

“Kalıpların dışında, hayatın içinde” söylemiyle uyumlu olacak şekilde hayatın içinden görüntülere yer verilmiş, Ezgi Mola ile samimi bir anlatım benimsenmiştir.

Cebimdeki Danışmanla her yerden görüntülü görüşülebilmesi, Turuncu Ekstra'lılara özel tüm ATM'lerden ücretsiz işlem yapılabilmesi hedef kitleye anlatılmıştır. ING, toplum tarafından kadınlara biçilen kalıpların karşısında olduğunu söylerken, sürdürülebilir bir dünya ve daha iyi bir yaşam hedefiyle finansal sağlık ve iklim alanlarındaki çalışanlarının yanı sıra müşterileri ve toplumu güçlendirme misyonunu da vurgulamıştır.

Cebimdeki Danışman

ING müşterileri nerede olursa olsun; görüntülü görüşmeyle bankacılara bağlanarak yatırımlarıyla ilgili görüş alabilecekleri, avantajlı faiz oranlarıyla birikimlerini değerlendirebilecekleri Cebimdeki Danışman anlatılmıştır. E-Turuncu Hesap'ın milyonlarca tasarruf sahibinin tercihi olduğu mesajı yeni müşteri adaylarına duyurulmuştur.

e-Turuncu Hesap

“Kalıpların dışında, hayatın içinde” söyleminin e-Turuncu Hesap ayrıcalıklarıyla doldurulduğu filmde; vade bekleme derdinin olmaması, dilediğinde para çekip yatırılabilmesi ve yüksek faiz oranlarıyla birikim yapma gibi ekstra avantajlar anlatılmıştır. “Hayatım hareketliyse hesabım da öyle” mesajıyla uyumlu olacak dinamik bir dünya benimsenmiş, marka yüzü Ezgi Mola oyuncu kimliğiyle tüketiciyle buluşmuştur.

ING Taksitle

ING iş ortağı mağazalarda, peşin fiyatına 36 aya varan taksitlerle ödeme seçenekleri sunan ING Taksitle ürünü ve avantajları “Pardon bölüyoruz” iletişimiyle aktarılmıştır. Bu kapsamda hazırlanan üç farklı reklam filmiyle farklı hedef kitlelere seslenilmiş, üründen haberi olmayan müşterilerin ve iş yerlerinin rotası eğlenceli bir anlatımla ING Taksitle'ye çevrilmiştir.

ING’NİN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

TÜRKİYE’DE FİNANSAL OKURYAZARLIĞI İÇİN HİZMET EDEN ING TÜRKİYE’NİN YOUTUBE KANALINDA FİNANS VE BANKACILIK KONULARI HERKESİN ANLAYABİLECEĞİ BİR DİLDE AKTARILMAYA DEVAM EDİLMİŞTİR.

ÖZEL GÜNLER

Para Mevzuları

Türkiye’de finansal okuryazarlığı artırmak amacıyla hizmet eden ING Türkiye YouTube kanalında finans ve bankacılık konuları herkesin anlayabileceği bir dilde tartışılmaya devam edilmiştir. Çok sayıda uzmanın yer aldığı, “Para Mevzuları” video serileriyle finansal okuryazarlık farkındalığı artırılmıştır. Bu kapsamda; temel bankacılık, krediler, dijital bankacılık, yatırım ürünleri, borsa, KOBİ dijital, mevduat ürünleri gibi pek çok konu uzmanlar tarafından anlatılmış, sosyal medyanın en çok konuşulan bankacılık konuları tartışılmış, en sık sorulan sorulara cevap aranmıştır.

8 Mart

Kadınlar Günü’nde ING, ana marka söylemini Türkiye’nin en büyük sorunlarından biri olan toplumsal cinsiyet eşitsizliğine uyarlayarak dikkat çekici bir projeyi hayata geçirmiştir. Toplumsal hayatta kadınların birçok konuda erkeklerin gerisinde kalması, topluma yerleşmiş “yapamazsın, başaramazsın” algısı tersine çevrilmiştir. Bunun için 8 Mart Dünya Kadınlar Günü’nde 8 farklı başarılı kadın illüstratör ile anlaşılması, her birinin kadınlara dayatılan ön yargıları yıktığı tasarımları sosyal medyada seri olarak paylaşılmıştır. Kampanya sosyal medyada dikkat çekerken, #EngellereTakılmam hashtag’i kısa sürede popüler olmuştur.

8 Mart Kadınlar Günü’nde 8 farklı başarılı kadın illüstratör ile anlaşılması, her birinin kadınlara dayatılan ön yargıları yıktığı tasarımları sosyal medyada seri olarak paylaşılmıştır.

23 Nisan

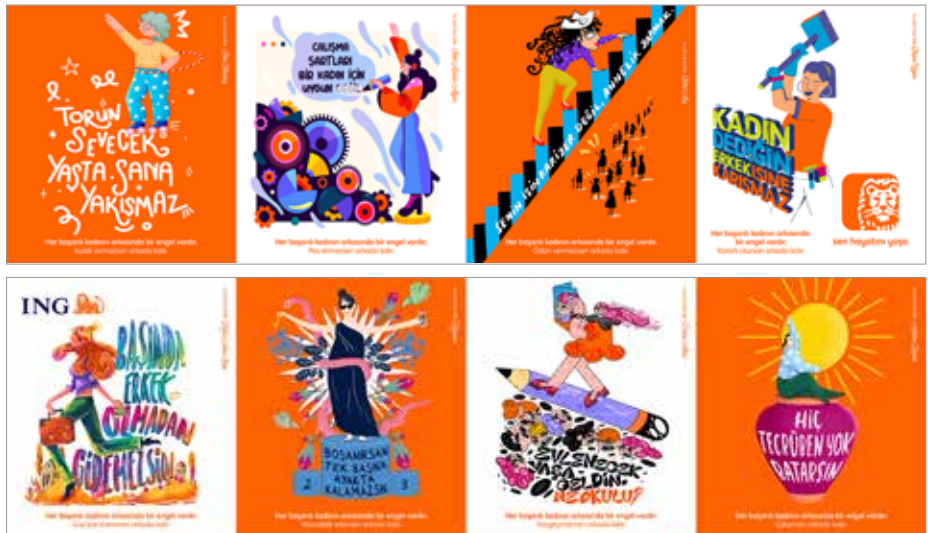
ING’nin “Turuncu Okullar” projesi kapsamında eğitimlerine destekte bulunduğu çocukların, yazdığı mektupların Mustafa Kemal Atatürk’e armağan edildiği bir dijital proje hazırlanmıştır. “O, elimizden tutmasaydı, bugün, tüm çocuklara bayram olmazdı...” mesajıyla sosyal medya dinamiklerine uyarlanan projede, çocukların Atatürk’ün elinden tuttuğunu gösteren duygusal bir Instagram filtresi tasarlanmıştır. Sosyal medyada ses getirirken filtre sayesinde Mustafa Kemal Atatürk, 23 Nisan’da birçok çocuğun elinden tutabilmiştir.

29 Ekim

Markanın iletişim özünde yer alan “Kalıpların dışında, hayatın içinde” söyleminden hareket edilerek; Mustafa Kemal Atatürk’ün başta lider kişiliği olmak üzere, ülkesine olan sevgisiyle hayata geçirdiği tüm devrimlerin “kalıpların dışında” olması odağında bir iletişim yapılmıştır. Cumhuriyetin, 99 yıl geride kalsa da hayatımızın odağında olduğu mesajı verilerek hem milli duygulara hitap edilmiş hem de manifestoyla organik bir bağ kurulmuştur.

10 Kasım

Anıtkabir’in 7 farklı noktasında nöbet tutan ve “saygı nöbetçisi” askerlerin, bu değerli görevi farklı insanlara devrettiği duygusal bir film hazırlanmıştır. Mustafa Kemal Atatürk’ün fikirlerinin nöbetçisi olan farklı yaş ve mesleklerden insanların Anıtkabir’in önünde nöbet pozisyonunda durduğu film, duyguyu aktaran güçlü metinlerle desteklenmiştir. “Sonsuz Nöbet” etiketiyle sosyal medyada ve dijital kanallarda paylaşılan film hedef kitleden pozitif dönüşler olarak ses getirmiştir.



ING TÜZEL BANKACILIK, YENİLENEN ORGANİZASYON YAPISI VE “TÜZEL BANKACILIK ŞUBELERİ” ARACILIĞIYLA MÜŞTERİLERİNE BENZERSİZ BİR DENEYİM SUNMAKTADIR.

TÜZEL BANKACILIK

ING Tüzel Bankacılık, yenilenen organizasyon yapısı ve “Tüzel Bankacılık Şubeleri” aracılığıyla müşterilerine benzersiz bir deneyim sunmaktadır. ING Tüzel Bankacılık 26 Tüzel Bankacılık şubesi ile faaliyet göstermekte olup başlattığı KOBİ Dijital yapılanması ile tüzel bankacılık müşterilerine kusursuz hizmet vermeyi hedeflemektedir.

2022 itibarıyla ING'nin Tüzel Bankacılık nakdi kredi hacmi 24 milyar TL, mevduat hacmi ise 11 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. 26 şube yöneticisi, 212 portföy yöneticisi, 35 operasyon yetkilisi ve 120 genel müdürlük çalışanı olmak üzere toplam 393 kişilik bir ekip Tüzel Bankacılık satış organizasyonuna destek vermektedir.

Müşteri deneyimini kusursuzlaştırmak için oluşturulan “tribe”lar Tüzel Bankacılık bünyesinde hizmet vermektedir.

İnovasyonun hızını artırmak, değişen müşteri ihtiyaçlarını karşılayacak ürün ve hizmetleri geliştirmek amacıyla çevik (agile) çalışma metoduna geçilmiştir. Bu kapsamda, ING Genel Müdürlük organizasyonunda müşteri deneyimini kusursuz hale getirmek için takımlar (tribe'lar) 2021 yılında oluşturulmuştur. Takımlar, Tüzel Bankacılık bünyesinde hizmet vermeye devam etmektedir.

Tüzel Bankacılık Dijital Takımı çatısı altında sadece bir ürünün veya hizmetin dijitalleşmesi değil, müşterinin Banka'ya kazandırılmasından ürünün ona ulaştırılmasına ve servisine kadar olan yolculuğun dijitalleşmesini hedeflenmektedir. Müşterinin hayatını kolaylaştıran uygulamaların tasarlanması, analitik düzenlemelerin hayata geçirilmesi de ilgili tribe faaliyetleri arasında yer almaktadır.

Tüzel Bankacılık Krediler Takımı ise müşterilere dijital ve eşsiz bir kredi deneyimi sunmak amacıyla faaliyet göstermektedir. Ana hedef, tüzel krediler için yönetmelikler çerçevesinde daha dijital ve müşteri lehine hızlandırılmış süreçler tasarlamak ve hayata geçirmektir. Bu hedef doğrultusunda, krediler konusunda uzmanlaşmış ekipler ile IT ekipleri dinamik bir yapıda çalışmaktadır.

ING KOBİ Dijital sektöre yeni ve farklı bir soluk getirmiştir.

ING, şubeye gitmek için zamanı olmayan, daha hızlı, kaliteli ve masrafsız hizmet almayı bekleyen küçük ölçekli işletmeler için organizasyon yapısına ING KOBİ Dijital Bankacılık platformunu eklemiştir. Bu platform aracılığıyla müşterilere, ihtiyaç ve beklentilerine uygun olarak benzersiz bir dijital deneyim sunulmaktadır.

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

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

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

ING Tüzel Bankacılık, her türlü piyasa koşulunda müşterilerinin yanında olmaya devam edecektir.

ING Tüzel Bankacılık, 3 yıl süren pandemi sırasında gerek finansal gerek finans dışı alanlarda sunduğu desteklerle müşteri deneyimini daha da kusursuzlaştırmış, yüksek müşteri bağlılığı ve sadakati sağlamıştır. Kriz dönemlerinde alınan bu tür aksiyonların, hem kısa hem de uzun vadede ING'nin müşterilerin ana bankası olma hedefi yolunda değerli katkıları olacağı öngörülmektedir.

ING Tüzel Bankacılık, yalnızca müşterilerin değil, çok değer verdiği çalışanlarının sağlığı için de aksiyona geçmiştir. Uzaktan çalışma fırsatları ile yöneticilerin ve çalışanların bir araya gelerek paylaşımlarda bulunması, sürecin daha kolay kontrol edilmesi açısından yarar sağlamıştır.

ING Tüzel Bankacılık, eğitimin gerekliliğine ve önemine odaklı bir yaklaşımla hareket etmekte, eğitim ve kişisel gelişim toplantıları düzenlemektedir.

ING Tüzel Bankacılık; düşünmenin, aksiyonun ve yönlendirmenin özünün eğitimde olduğu düşüncesini benimsemiştir. Bu kapsamda tüm çalışanları için eğitim süreçleri dizayn etmeye 2023'te de devam edecektir. Eğitimler, profesyonel hayat ile yetinmeyerek bireylerin kişisel gelişimi ve hedefleri direktörlerin özel paylaşımları ile desteklenmektedir.

ING'NİN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING, KURUMSAL BANKACILIK FAALİYETLERİ KAPSAMINDA FARKLI SEKTÖRLERDEN FARKLI ÖLÇEK VE YAPIDAKİ ÇOK SAYIDA MÜŞTERİSİNE KAYNAK AKTARARAK ÜLKE EKONOMİSİNİN GELİŞMESİNİ DESTEKLEMEDİR

KURUMSAL BANKACILIK

ING, Kurumsal Bankacılık faaliyetleri kapsamında farklı sektörlerden farklı ölçek ve yapıdaki çok sayıda müşterisine kaynak aktararak ülke ekonomisinin gelişmesini desteklemektedir.

ING Kurumsal Bankacılık, ING Grubu'nun global ağının katma değeri ve rekabet üstünlüklerini, ulusal piyasalarda edindiği deneyim ve yetkinlikleri bir araya getirerek kurumsal müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

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

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

Müşteri memnuniyetini odak noktasında tutan ING Kurumsal Bankacılık'ın önceliklerinin başında, dijital kanalların etkin kullanımını teşvik ederek kurumsal müşterileri için nitelikli çözümler üretilmesi yer almaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık, 2022 yılında çözüm odaklı yaklaşımını sürdürmüş, uzman ekipleri ile etkin bir risk yönetimi sergilemiştir. ING kredi ve sendikasyon işlemleri piyasasının da aktif katılımcısı olmaya devam etmiştir. İş modellerini ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirlik ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa eden ING, bu alanda değişime liderlik etmeyi ve sektöre örnek teşkil edecek uygulamaları hayata geçirmeyi hedeflemektedir.

2022 yılı, ING'nin sürdürülebilir finansman alanındaki global öncülüğünü Türkiye'ye taşıdığı önemli bir yıl olmuştur. ING Kurumsal Bankacılık, yıl boyunca müşterilerinin sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarını destekleyen farklı ürünler ve danışmanlık hizmetleri sunmuş, pek çok başarılı işleme imza atmıştır. Aynı zamanda, ING sürdürülebilirlik alanındaki bilgi birikimi ve tecrübesini kurduğu işbirlikleriyle paylaşmayı, yaratılan sinerji ile pozitif etkisini arttırmayı hedeflemiştir.



Kurumsal Müşteriler

Ürün ve hizmet planlamasında müşteri odaklı bir perspektif çizen ING, bütün faaliyetlerinde müşterilere en kaliteli hizmeti sunma prensibini kılavuz edinmiştir.

ING, hem Türkiye merkezli şirketlere hem de Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu şirketlere, ING'nin gerek Türkiye'deki gerekse global ölçekteki yetkinliklerini kullanarak hizmet sunmaktadır.

Kurumsal bankacılık alanında uzman kadrosu, geniş ürün yelpazesi, çözüm odaklı yaklaşımı ile hızlı ve özel çözümler sunan ING, geçmiş yıllarda olduğu gibi 2022 yılında da reel sektöre finansal kaynak sağlanması konusunda desteğini devam ettirmiştir.

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

Yaklaşık 40 ülkede faaliyet gösteren ING Grubu'nun, çok uluslu müşterilerle global ilişkileri bulunmaktadır. Bu kapsamda, söz konusu firmalara Türkiye'deki faaliyetleri için, global ana ortaklarının ING Grubu'ndan aldığı hizmet kalitesinde, çözüm odaklı finansal ürünler ve hizmetler sunulmaktadır.

ING Kurumsal Bankacılık bünyesinde Türkiye'de faaliyet gösteren çok uluslu firmalara hizmet sunan özel bir ekip bulunmaktadır.

ING 2022 YILINDA TÜRKİYE'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK BAĞLANTILI İLK SENDİKASYON KREDİSİ OLMA ÖZELLİĞİNİ TAŞIYAN İŞLEMİNİ YENİLEMİŞTİR.

Finansal Kurumlar

ING; dünya çapında birçok banka ve finans kurumuyla güçlü, uzun yıllara dayanan, karşılıklı güven esasına dayanan bir muhabir ağına sahiptir.

ING Grubu'nun bir üyesi olarak ING, uluslararası piyasalarda da tercih edilen iş ortağı konumundadır.

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

ING'nin 70'e yakın ülkede, birçok banka ile çok boyutlu ve karşılıklı ilkesine dayalı muhabir ilişkileri bulunmaktadır. Bu güçlü ve yaygın yapı, 2022 yılı boyunca ulusal ve küresel ekonomideki değişim ve trendlerin yanı sıra müşteri talepleri doğrultusunda sürdürülmüştür.

ING açısından 2022 yılı, müşterilerine doğru finansal çözüm önerileri sunmak amacıyla global finans kuruluşlarıyla geliştirdiği geleneksel ve köklü iş birliklerini devam ettirdiği bir yıl olmuştur.

Global arenada edindiği yüksek kredibilite sayesinde ING, dış ticaretin finansmanı amacıyla uluslararası piyasalardan finansman sağlamaya ve fonlama tabanını geliştirmeye yönelik çalışmalarını, finansal piyasalardaki dalgalanmalara rağmen 2022 yılında da başarıyla sürdürmüştür.

ING 2022 yılında Türkiye'de sürdürülebilirlik bağlantılı sendikasyon kredisi işlemini yenilemiştir.

ING, 2022 yılı Haziran ayında, dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere sendikasyon kredileri piyasasından yaklaşık 300 milyon Euro tutarında, 367 gün vadeli fonlama sağlamıştır. Banka'nın sürdürülebilirlik bağlantılı bu işlemine 10 ülkeden 22 bankanın gösterdiği yüksek talep, bilanço hedefleri doğrultusunda 300 milyon Euro ile sınırlandırılmıştır.

Zorlu finansal piyasa koşullarına rağmen Türk ekonomisine kazandırılan bu kaynak, ING'ye ve Türk bankacılık sektörüne duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından ING'nin performansı değerlendirilmektedir.

ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notları sırasıyla B" ve "B-" olarak güncellenmiştir.

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

ING Grubu, Türk bankalarının uluslararası finansal piyasalardaki döviz borçlanmalarında, özellikle sürdürülebilirlik bağlantılı işlemlerinde aktif görevler üstlenmektedir. Grup, 2022 yılında da başta sendikasyonlar olmak üzere hazine işlemlerinde ve yapılandırılmış ihracat finansman işlemlerinde yer almış olup, borç sermaye piyasaları bono ihraç süreçlerine destek vermeyi sürdürmüştür.

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

ING 2023 yılında;

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

ING'İN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING GRUBU'NUN DÜNYA ÇAPINDA YAYGIN HİZMET AĞININ SAĞLADIĞI GÜÇLÜ KATKIYLA, FARKLILAŞMIŞ VE İHTİSASLAŞMIŞ KURUMSAL KREDİ VE PROJE FİNANSMANI ÜRÜNLERİ SUNULMAKTADIR.

Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Grubu

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

ING kurumsal krediler ve proje finansmanı portföyünün büyük bir çoğunluğu; altyapı, enerji, doğal kaynaklar, telekomünikasyon, medya ve teknoloji sektörlerinden oluşmaktadır.

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

ING, kurumsal şirketlerin orta ve uzun vadeli finansman ihtiyaçlarına, sendikasyon ve kulüp kredileri aracılığıyla destek olmaktadır.

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

Finansal Piyasalar

ING'nin finansal piyasa işlemlerinde kazandığı başarının ardındaki en önemli faktör, müşterilerinin gereksinimlerine yenilikçi bir yaklaşım ile çözüm üretme yetkinliğidir.

ING Finansal Piyasalar Grubu, Finansal Piyasalar Alım Satım ve Finansal Piyasalar Satış birimlerinden oluşmaktadır. Grup; yönetsel deneyimi, üst düzey işlem yeteneği ve ürün geliştirme potansiyeliyle finansal piyasalarda müşteriler tarafından sürekli tercih edilmektedir.

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

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

ING FX platformunun kullanımı, başta Tüzel Bankacılık müşterileri olmak üzere tüm müşteri gruplarında 2022 yılında daha da yaygınlaşmıştır. ING FX platformuna ulaşan müşteriler, ING'nin mobil bankacılık uygulamaları aracılığıyla, anlık değişen kurlarla işlem yapabilme imkânına sahiptirler. Söz konusu platform, katma değerli FX ürünlerini müşterileri için anlık, kolay ve her yerde ulaşılabilir hale getirmiştir.

Finansal Piyasalar Grubu dijital döviz platformunu zenginleştirmek adına, tüzel müşterilerden alınan geri bildirimleri de dikkate alarak yenilikçi fikirler üretmeye önümüzdeki yıllarda da devam edecektir.

ING, Türkiye'nin dış ticaret bankası olma hedefiyle türev ürünlerde çeşitliliği artırmaktadır.

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

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

Nakit Yönetimi

ING'nin kalite ve teknoloji odaklı nakit yönetimi çözümleri, müşteri memnuniyetine ve sadakatine katkıda bulunmaktadır.

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

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

ING, TÜRKİYE'DEKİ ULUSLARARASI FİRMALARIN İHTİYAÇ DUYDUKLARI, UZMANLIK GEREKTİREN ÜRÜN VE HİZMETLER KONUSUNDA DA MÜŞTERİLERİNİ DESTEKLEMEDİR.



Dijitalleşme projeleri nakit yönetimi alanında önceliklendirilmektedir.

Müşterilerine uzman kadrosu ve gelişmiş ürün çeşitliliği ile nakit akışının etkin yönetimi konusunda hizmet veren ING, dijital çözümleri nakit yönetimi alanında daha yoğun kullanmaya başlamıştır.

Banka, tüzel müşterilerine yönelik ürün ve hizmetlerinde kanal çeşitliliğini artırarak geleneksel şube kanalları yerine dijital kanalları kullanan firma aktivasyonunu yükseltmiş, mevcut ve yeni müşterilerinin daha fazla dijital işlemine aracılık etme hedefine ulaşmıştır.

ING, müşterilere sunulan dijital çözümlere odaklı altyapı yatırımlarını 2022 yılında da sürdürmüştür. Türkiye'nin önde gelen telekomünikasyon, otomotiv, otomotiv yedek parça, lojistik ve gayrimenkul şirketleri ile iş birlikleri gerçekleştiren ING, firmaların ödeme ve tahsilat mutabakat süreçlerini dijital platformlar üzerinden yönetmelerine aracılık etmiştir.

Müşterilerine pandemi süreci ve sonrasında dijital kolaylıklar sağlamaya devam eden ING, müşteri talimatlarının e-izmalı olarak işleme alınmasını, daha hızlı tamamlanan imza doğrulama süreci ile desteklemiştir.

Ayrıca hızlı para transferini sağlayan FAST 7/24 EFT, Kolay Adresleme ve QR ile para transferi çözümleri ile de ING müşterilerine hizmet vermeye devam etmiştir.

ING, Türkiye'deki uluslararası firmaların ihtiyaç duydukları, uzmanlık gerektiren ürün ve hizmetler konusunda da müşterilerini desteklemektedir.

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

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

ING Grubu, yaygın global ağı aracılığıyla, Türk şirketlerin yurt dışı iştiraklerine nakit yönetimi hizmetleri vermektedir.

Ticaret Finansmanı

ING'nin uluslararası ticaret finansmanı alanındaki hedefi, müşterilerinin en çok tercih ettikleri banka olmaktır.

ING, müşterilerinin uluslararası ticaret işlemlerinde sunduğu hizmetleri; müşteri ihtiyaçlarını, son teknolojik gelişmeleri, sürdürülebilir büyüme ve kârlılık temel hedeflerini göz önünde bulundurarak yürütmektedir.

2022 yılında ING, ticaret finansmanı alanında farklı sektörlerden firmalarla ilişkilerini etkin bir biçimde sürdürmüştür.

ING, dış ticaret işlemleri özelinde sunduğu dijital çözümlerle müşterilerinin hayatını kolaylaştırmak hedeflemektedir. Gerek ithalat ödemeleri ve Swift işlemleri gerekse ihracat bedeli kabul belgesi işlemleri için internet bankacılığı üzerinden hizmet sunmakta, dış ticaret alanında dijital kanalları müşterilerinde yaygınlaştırmaktadır.

Ekonomik Araştırmalar

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

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



Sürdürülebilir

Finansman

ING'İN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

MÜŞTERİLERİNİN HEM LOKAL HEM DE ULUSLARARASI PİYASALARDA SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN KAYNAKLARINA ULAŞMALARINA ARACILIK EDEN ING, BU FAALİYETLERİNDE ING GRUBU'NUN GLOBAL TECRÜBE VE SİNERJİLERİNDEN DE FAYDALANMAKTADIR.

Sürdürülebilirlik

Sürdürülebilirlik alanında öncü vizyona sahip ING, 2022 yılında da Türkiye'de birçok yeni işleme imza atmıştır.

Sürdürülebilir bir dünya hedefinde kolektif bakış açısının önemine dikkat çeken ING, özellikle finans sektörünün dönüştürücü gücüne inanmakta, sürdürülebilir ve sorumlu bankacılık temelleri üzerine inşa edilen iş modeli ile ekonomik, çevresel ve toplumsal sürdürülebilirliğe öncelik vermektedir. Banka bu bakış açısıyla, Türkiye'deki müşterilerine hedeflerine giden yolda destek olabilmek adına farklı sürdürülebilir finans çözümleri sunmaktadır.

Müşterilerinin hem lokal hem de uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarına aracılık eden ING Türkiye, bu faaliyetlerinde ING Grubu'nun global tecrübe ve sinerjilerinden de faydalanmaktadır. ING, çok sayıda Kurumsal Bankacılık müşterisine tek taraflı kredi ve sendikasyon işlemleri aracılığıyla sürdürülebilirlik bağlantılı finansman imkânı yaratmıştır. Son iki yılda Türkiye'deki sürdürülebilirlik bağlantılı işlem sayısı, bir önceki yıla göre 4 kattan fazla artmıştır.

ING Türkiye, bir taraftan müşterilerine kaynak yaratma açısından destek olurken, diğer taraftan 2021 yılında ilk kez sürdürülebilirlik bağlantılı olarak gerçekleştirdiği yaklaşık 300 milyon Euro tutarındaki sendikasyon borçlanma işlemini 2022'de de sürdürülebilirlik bağlantılı olarak yenilemiştir.

Sürdürülebilirlik alanında uluslararası uzmanlık ve deneyime sahip olan ING Türkiye, Türkiye'deki birçok farklı finans kuruluşunun sürdürülebilir finansman çerçeve dokümanı hazırlık süreçlerinde danışmanlık hizmeti de sağlamıştır.

ING Türkiye, Kurumsal Bankacılık alanında başlattığı sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı hedeflemekte, bu doğrultuda tüzel ve bireysel müşterileri kapsayan projeler ve kredi ürünlerini 2022 yılında devreye almaya başlamıştır.



ING Türkiye, bir taraftan müşterilerine kaynak yaratma açısından destek olurken, diğer taraftan 2021 yılında ilk kez sürdürülebilirlik bağlantılı olarak gerçekleştirdiği yaklaşık 300 milyon Euro tutarındaki sendikasyon borçlanma işlemini 2022'de de sürdürülebilirlik bağlantılı olarak gerçekleştirmiştir.

ING’NİN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ’DEKİ UYGULAMALAR, MÜŞTERİLERİNE EN İYİ BANKACILIK DENEYİMİNİ SAĞLAMA ODAĞINDA SÜREKLİ GELİŞTİRİLMEKTEDİR.

KAHRAMANMARAŞ OPERASYON VE ÇAĞRI MERKEZİ

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

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

Banka’nın merkezi operasyon süreçlerinin %90’a yakınının gerçekleştirildiği Merkez’de görev yapan personel sayısı, 2022 Aralık sonu itibarıyla 463’tür.

Bankacılık Üssü’ndeki uygulamalar, ING müşterilerine en iyi bankacılık deneyimini sağlama odağında sürekli geliştirilmektedir. Bu gelişim pazardaki yeni teknolojilerin süreçlere entegrasyonu, robotik çözümler ve yapay zekâ modelleri ile desteklenmektedir. ING, “Yeni Nesil Çağrı Merkezi” ve en iyi dijital kurum olma vizyonu ile 2022 yılında teknolojik ve dijital dönüşüme ağırlık vermiş, Müşteri İletişim Merkezi de bu dönüşümün merkezinde yer almıştır.

Çağrı Merkezi

ING Türkiye Müşteri İletişim Merkezi, müşterileri geleneksel hizmet modelleri yerine “Yeni Nesil Çağrı Merkezi” deneyimi yaşatma vizyonu ile, kişiselleştirilmiş müşteri deneyimi hizmetleri sunmaktadır. Veri odaklı yaklaşımımızla “Müşteriye özel hizmet” sunan operasyon merkezi, teknoloji yatırımlarına 2022 yılında da devam etmiştir. Bu vizyonda müşteri deneyimini ön planda tutularak, çağrı merkezi kanalında müşterilere uçtan uca dijital, hızlı ve sonuç odaklı çözümler sunulmuştur.

2021’de hayata geçirilen Cebimdeki Danışman uygulaması ile dijital insan dokunuşu getirilmiştir. 2022 yılında Cebimdeki Danışman hizmet kataloğu genişletilmiş, Banka müşterileri şubeye gitmeden Bireysel Emeklilik Sigortası (BES) sahibi olmaya başlamıştır.

ATM Paylaşım Platformu üyesi ING müşterilerine 12.000’i aşkın ATM’den, ING Kredi Kart’ı ve ING Banka Kart’ı ile hesaplarına ulaşma ve para çekme imkânı sağlamaktadır. Bu geniş ATM ağına yaşanan ve yaşanabilecek sorunları en aza indirmek için “Chargeback” süreci geliştirilerek hem ING ATM’leri hem de anlaşmalı ATM’lerde müşterilere daha iyi bir deneyim sunulmuştur.

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

Operasyonel Süreçlerde Yapay Zekâ

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

Çağrı merkezinde, çağrı ve FTE tahminlemesi için yapay zekâ ekibi ile birlikte geliştirilen model kullanılmaktadır. Böylece çağrı merkezinde yüksek verimli iş gücü planlaması gerçekleştirilebilmektedir.

2023 yılında Cebimdeki Danışman ve uzaktan müşteri kazanımı kanalları için de yeni bir model geliştirilecektir.

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

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

ING, tüm çağrı merkezi süreçlerindeki dijital dönüşüm ve iyileştirmelerle FCR oranını yükseltmiş, müşterilerine ilk çağrıda çözüm sunma başarısını yeni ufuklara taşımıştır.

ING'DE MÜŞTERİLERİN VE ÇALIŞANLARIN HAYATLARINI KOLAYLAŞTIRMAK AMACIYLA, 2017 YILINDAN BU YANA ETKİN BİR ŞEKİLDE KULLANILAN ROBOTİK SÜREÇ OTOMASYONU (RPA) İLE 300'NİN ÜZERİNDE AKIŞ ROBOTA DEVREDİLMİŞTİR.

Robotik Çözümler

ING'de müşterilerin ve çalışanların hayatlarını kolaylaştırmak amacıyla, 2017 yılından bu yana etkin bir şekilde kullanılan Robotik Süreç Otomasyonu (RPA) ile 300'nin üzerinde akış robota devredilmiştir.

Online eğitimleri başarı ile tamamlayıp yetkinliklerini artıran ING'liler, hem günlük işlerini otomatize etme hem de yeni otomasyon fırsatları üretmeye başlamışlardır.

ING, RPA alanında kazandığı bilgi ve tecrübesini kullanarak yerel süreçlerini iyileştirmeye devam ederken global projelere de destek sağlamaktadır.

2022 yılında ING İspanya ile başlatılan ortak projede OCR teknolojileri kullanılarak ING İspanya Mortgage süreçlerinin iyileştirilmesine katkı sağlanmıştır.

Ödüller

Müşteri İletişim Merkezi 2022 yılında ödüllerle taçlandırmıştır.

Merkez, IMI Conferences'ın düzenlediği 15. Türkiye İletişim Merkezi Ödülleri'nde 4 farklı kategoride ödüle layık görülerek,

- En İyi Çalışan Deneyimi Birincisi,
- En İyi Müşteri Deneyimi Birincisi,
- En Övgüye Değer Dijital Çözüm ve En Övgüye Değer Takım Lideri

ödüllerinin sahibi olmuştur.



Sürdürülebilirlik

İşimizin Kalbinde



ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

“SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK İŞİMİZİN KALBİNDE” MOTTOSUYLA HAREKET EDEN ING, BAŞTA İKLİM VE FİNANSAL SAĞLIK OLMAK ÜZERE SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEK İNŞA ETMEYE KATKIDA BULUNACAK FAALİYETLERİNİ ARALIKSIZ YÜRÜTMEKTEDİR.

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

“Sürdürülebilirlik işimizin kalbinde” mottosuyla ING, başta iklim ve finansal sağlık olmak üzere sürdürülebilir bir gelecek inşa etmek için faaliyetlerini aralıksız yürütmektedir. ING, bu temeller çerçevesinde toplumsal değişime de öncülük etmekte, toplumsal yatırım projeleri hayata geçirmektedir.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ

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

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

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

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

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

FİNANSAL SAĞLIK

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

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

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

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

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

İŞ BİRLİKLERİ VE ÜYELİKLER

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

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

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

Sabancı Üniversitesi İstanbul Uluslararası Enerji ve İklim Merkezi'ne (IICEC) Yönetim Kurulu Üyesi olan ING Türkiye, bu alandaki çalışmalara ivme katmaktadır. Banka, Türkiye İhracatçılar Meclisi üyesi olarak sürdürülebilir iş modelleri ve sınırdaki karbon uygulamaları alanında deneyim paylaşımı odaklı etkinlikler düzenlemektedir. ING Türkiye aynı zamanda İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin de üyeleri arasında yer almaktadır.

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

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

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

ING Türkiye'nin üye olduğu kuruluşlar ve takip ettiği çalışma grupları

- Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Sürdürülebilirlik Çalışma Grubu
- UN Global Compact Kadın Çalışma Grubu
- UN Global Compact Sürdürülebilir Finansman Çalışma Grubu
- Finansal Okuryazarlık ve Erişim Derneği (FODER)
- YenidenBiz Derneği
- YASED
- IICEC
- SKD

ING Grubu'nun üye olduğu kuruluşlar

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

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

ING Türkiye'nin imzacısı olarak kabul ettiği uluslararası standartlar ve deklarasyonlar;

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

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

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

SÜRDÜRÜLEBİLİR YÖNETİŞİM

Sürdürülebilirlik öncelikleri ve uygulamalarını etkin ve hızlı bir şekilde koordine etme sorumluluğu ING Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından üstlenilmiş olup, söz konusu komite sürdürülebilirlik çalışmalarından sorumlu Yönetim Kurulu üyesini ve Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısını da içermektedir. Sürdürülebilirlik Komitesi, Yönetim Kurulu ve İcra Komitesi tarafından belirlenen sürdürülebilirlik stratejisine yönelik alınacak aksiyonları belirlemekte, ilgili ekipleri bu konuda yönlendirmekte, gerekli proje ve çalışmaların takibini gerçekleştirmektedir.

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

OPERASYONLAR

ÇEVRESEL PERFORMANS

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

ING, düzenli raporlamalarla sürdürülebilir gelişimin takipçisi olmuştur.

ING Grubu, 2009 yılından bu yana faaliyette bulunduğu tüm ülkelerde, uzun yıllardır yürüttüğü Global Çevre Programı ile ilgili raporlamalar hazırlamaktadır. Bu kapsamlı raporlar 2019 yılından itibaren yılda 2 kez, 2022 yılından itibaren ise çeyrek bazda hazırlanarak, CO² değerlerinin daha sık kontrol edilmesi sağlanmıştır.

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

ING, kaynakların verimliliği ve sürdürülebilirliği için aksiyon almaktadır.

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

ING’nin bu alandaki stratejik çalışmaları bina alanını daha verimli kullanmaktan, binaların ve veri merkezlerinin enerji verimliliğini ve yenilenebilir enerji kullanımını artırmaya kadar çeşitlilik göstermektedir. Elektrik tüketiminin yanında, elektrik tüketimi kaynaklı CO² değerlerini de azaltmak için Türkiye’de elektrik tedariki yenilenebilir enerji sunan yerel firmalardan gerçekleştirilmektedir.



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

Doğal kaynakların tüketim ve dönüşümü bağlamında kağıt tüketimi ve atık yönetimi de ING Türkiye’nin öncelikleri arasında yer almaktadır. ING atık yönetimi özelinde çevre mevzuatlarına uygunluk kriterlerini denetleyen bağımsız bir çevre danışmanı ile çalışmakta; atıklarının yönetimi, geri dönüşümü ve veri toplanması sürecini profesyonel bir şekilde yönetmektedir.

ING karbon salınımını azaltmak amacıyla etkin alan yönetimi gerçekleştirmektedir. Verimsiz alanlar küçültülerek enerji tasarrufu sağlanmakta, karbon ayak izini azaltılmaktadır. Bu kapsamda Türkiye’de IOTM’de bulunan ofis katlarından çıkılarak, 3.000 m² yaklaşan bir alandan tasarruf edilmiştir. Depo faaliyetinin durdurulması sonucunda ise 3.500 m²’lik bir alan tasarrufu sağlanmıştır.

ING, Net-Sıfır için çalışmaktadır.

ING Grubu’nun bağlı olduğu Net-Sıfır Bankacılık Birliği (NZBA) ve Paris İklim Anlaşması kapsamında, küresel sıcaklıklardaki artışının 1,5 C derece altında tutulması hedefi kapsamında, 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşmak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

ING Türkiye, 2021 yılında Şubat ayında Kahramanmaraş Operasyon ve Çağrı Merkezi tesisinde 380 kWp güç üretme kapasitesine sahip bir güneş enerjisi santralini devreye almıştır. Santral, tesiste yıllık olarak tüketilen elektrik enerjisinin yaklaşık %40’ını üretmektedir.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK, STRATEJİK ÖNCELİK OLARAK ELE ALINMAKTADIR.

Genel Müdürlük ve Kahramanmaraş Operasyon Merkezi binalarında bulunan UPS cihazlarını enerji verimliliğini artıracak şekilde yenilemiştir. Genel Müdürlük binasında LED aydınlatmaya geçilmiştir. Şubelerin %90'ında LED aydınlatmaya geçiş sağlanmış olup diğer şubelerin dönüşümleri devam etmektedir.

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

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

ÇEŞİTLİLİK VE KAPSAYICILIK

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

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

ING Türkiye çalışan herkesin kendilerine has özellikleriyle kabul gördükleri, kendilerini özgür hissettikleri ve böylece en yüksek performanslarını ortaya koydukları bir ortamda çalıştığından emin olmak üzere öncü uygulamalara imza atmaktadır. Kapsayıcılık, Turuncu İlkeler'de de yer almaktadır.

Aynı zamanda ING Türkiye'nin en önemli önceliklerinden biri de toplumsal cinsiyet eşitliğidir. ING Türkiye, eğitimler aracılığıyla ve sivil toplum kuruluşlarıyla iş birliği yaparak çeşitlilik ve kapsayıcılık konusunda farkındalığı artırmaya ve kadın liderliğine yatırım yapmaya odaklanmaktadır. Tüm yönetim kademelerindeki kadın yönetici oranının %30'un üzerinden tutulması, tüm organizasyondaki kadın - erkek yönetici oranında %30-70 kuralının işlenmesi, dışarıdan işe alım süreçlerindeki aday listelerinde ise %50-50 cinsiyet dağılımı olması gibi insan kaynakları uygulamaları mevcuttur.

SÜRDÜRÜLEBİLİR İŞ

SÜRDÜRÜLEBİLİR FİNANSMAN

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

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

ING Türkiye, sürdürülebilirlik yolculuğunun her kurumun öncelikleri ve ihtiyacına göre çok katmanlı ve çok çeşitli çözümler gerektirdiğinin farkında olarak kurumsal müşterilerine çok geniş bir ürün segmentinde, özelleştirilmiş çözümler sunmakta; yerli ve uluslararası piyasalarda sürdürülebilir finansman kaynaklarına ulaşmalarına destek olmaktadır.

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

Aynı zamanda ING Türkiye, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları doğrultusunda müşterilerinin hedeflerine ulaşmada finansal kaynak sağlamanın ötesinde, tüm danışmanlık ihtiyaçlarında yanlarında yer alıyor, sürdürülebilirlik yolculuklarına ortak oluyoruz. Bu alandaki deneyimimiz ve liderliği sayesinde ING Türkiye'nin müşterilerle kurduğu güven odaklı ilişki, güçlü sürdürülebilir değerler yaratılmasına olanak sunmaktadır. Bunun bir yansıması olarak 2022 itibarıyla, Türkiye'de her 5 Kurumsal Bankacılık ING müşterisinden 1'i ING'yi "sürdürülebilirlik profili ve yeterlilikleri" nedeniyle tercih ettiklerini belirtmiştir. ING Grubu'ndan Türkiye'ye sağlanan sürdürülebilirlik bağlantılı işlem adetleri hızla artmaktadır. ING Grubu'nun Türkiye piyasasındaki sürdürülebilirlik bağlantılı işlemleri hızla büyümektedir. Kurumsal Bankacılık Sürdürülebilirlik alanında son 2 senede işlem sayısı 5 kat, işlem tutarı 10 kat artmıştır. ING Türkiye aynı zamanda Sürdürülebilir İş Kredisi ile Ticari ve KOBİ müşterilerini de desteklemektedir ve etkinliklerle farkındalığı artırmaktadır.

ING TÜRKİYE ÖZELLİKLE, EĞİTİMLER ARACILIĞIYLA VE STK'LARLA İŞ BİRLİĞİ YAPARAK ÇEŞİTLİLİK VE KAPSAYICILIK KONUSUNDA FARKINDALIĞI ARTIRMAYA VE KADIN LİDERLİĞİNE YATIRIM YAPMAYA ODAKLANMAKTIR.



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

ING, sürdürülebilir dönüşüm ve farkındalık odağıyla çalışmaktadır.

Sürdürülebilirlik yolculuğu, ancak gerçek anlamda çoklu ve efektif paydaş yönetimi ile başarılı kılınabilir. Bu doğrultuda ING Türkiye, kurumsal müşterileri ile düzenli olarak sürdürülebilirlik özelinde görüşerek, ihtiyaçlarını ve bankadan beklentilerini anlamayı tüm çalışmalarında önceliklendirmektedir. Müşterilerden alınan geri bildirimler ve TBB Bankacılık Sektörü Temel Sürdürülebilirlik İlkeleri çerçevesinde ING Türkiye, geliştirilen ürün ve hizmetleri sürekli olarak geliştirmeyi ve iyileştirmeyi hedeflemektedir.

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

Bankacılık hizmetlerinin yaygınlaştırılması ve toplumun tüm kesimlerinin sürdürülebilir finansal kaynaklara erişiminin sağlanmasının desteklenmesi de temel önceliklerden biridir. ING Türkiye, Kurumsal Bankacılık alanında başlatılan sürdürülebilir finansman uygulamalarını daha geniş bir tabana yaymayı hedeflemektedir. Bu doğrultuda, ING Türkiye tüzel ve bireysel müşterileri kapsayacak projeler ve kredi ürünleri üzerindeki çalışmalarını sürdürmektedir. Toplumsal fayda sağlama ve ekonomiyi destekleme amacıyla tüketim denkleminin her iki tarafında da yer almayı hedeflemektedir. Bu kapsamda, ING kurumsal müşterilerini, bireysel bankacılık ekipleriyle bir araya getirerek tüketici finansmanı ürünleri gibi projelerle sürdürülebilir kalkınmayı toplumun her bir parçasına yansıtma için de çalışmalar yürütmektedir.

ING'DE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK

ING, KURUMSAL BANKACILIK ALANINDA FARKLI SEKTÖRLERDEN ÇOK SAYIDA MÜŞTERİYE KAYNAK VE DANIŞMANLIK SUNARAK, SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR GELECEK VİZYONUNA HİZMET ETMEKTEDİR.

ING Türkiye, aynı zamanda sürdürülebilir üretim ve tüketimin teşvik edilmesi amacıyla tüm paydaşları için farkındalığı ve şeffaflığı artırmak üzere bu alandaki çalışmalarının etki ve sonuçlarını düzenli olarak raporlamaktadır.

ING, sürdürülebilir finansman araçlarının gelişim yolculuğuna liderlik etmektedir.

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

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

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

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

TERRA YAKLAŞIMI

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

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

TERRA Yaklaşımı'nda yer alan 9 sektör için her bir müşterisine sağladığı finansmanın, 2050 hedeflerine uyumunu gözeterek destek ve danışmanlık hizmetleri sunmakta; yayınladığı raporlarla bu gelişimi ölçümlenebilir ve izlenebilir kılmaktadır. Ayrıca bu hedefleri gerçekleştirmeye yönelik 2030 ara hedefleri oluşturularak karbon emisyonunun azaltılması hedeflenmektedir.

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

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

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

ING, KÜRESEL ISINMAYA KARŞI VERİLEN MÜCADELEDE BAŞARI İÇİN MÜŞTERİLERİNE DANIŞMANLIK SAĞLAMAKTA VE FİNANSMAN YÖNETİMİNDE YOL GÖSTERİCİ BİR ROL OYNAMAKTADIR.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK POLİTİKASI

ING Grubu, faaliyet gösterdiği tüm ülkelerde ve kurduğu iş ilişkilerinde çevresel duyarlılığa ve insan haklarına öncelik vermektedir. Finansal kararlarda ve aracılık edilen işlemlerde ulusal ve uluslararası kanun ve düzenlemelerin yanında, topluma karşı sorumluluk bilinci ile oluşturulan Çevresel ve Sosyal Risk Politikaları'na uygun olarak hareket etmektedir.

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

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

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

ING Grubu, 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ni imzalamıştır. Küresel sorumluluk standartlarına uyumu ve bu alandaki çalışmalarının başarısını ise FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarda yapılan değerlendirmelerle de kanıtlamış bulunmaktadır.

ING, Türkiye'de sürdürülebilir bankacılık konusunda öncüdür.

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

Yeşil işletmecilik kapsamında ise gerek müşteriyle temas edilen şubelerde gerekse Genel Müdürlük ofislerinde özellikle ısı ve enerji tasarrufuna yönelik çalışmalar gerçekleştirilmektedir. Çevre dostu bina kriterlerine göre tasarlanan ING Türkiye'nin Kahramanmaraş'taki Operasyon ve Çağrı Merkezi ise "sürdürülebilir" ve "insan odaklı" tasarım çözümleri bakımından bir örnek teşkil etmektedir.

Diğer yandan ING Türkiye satın alma faaliyetlerinin sürdürülebilirliğini geliştirerek, sürdürülebilir ürün ve hizmet sunulmasını ve satın alınan ürün ve hizmetlerin çevresel ve toplumsal boyutlarının dikkate alınmasını teşvik etmeye büyük önem vermektedir.

ING Türkiye, tedarikçilerinden etki alanları çerçevesinde, insan hakları, çalışma standartları, çevre ve yolsuzlukla mücadele ile ilgili bir dizi temel değeri benimsemesini, desteklemesini ve kurumsal olarak yazılı düzenlemelerine dâhil etmesini önceliklendirmektedir. Bu kapsamda, tedarikçilerinden, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi ile yükümlü olarak çalışmayı kabul etmelerini beklemekte ve yapılan sözleşmelerde tedarikçilerinden bu ilkelere uyum konusunda kesin bir taahhüt almaktadır.

Sürdürülebilir

Sorumlu Bankacılık



ING'İN TOPLUMSAL YATIRIMLARI

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

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

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

Grup çalışmalarını 3 temel alanda kararlılıkla yürütmektedir:

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

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

ING TÜRKİYE'NİN GERÇEKLEŞTİRDİĞİ TOPLUMSAL YATIRIM PROJELERİ:

FİNANSAL YETENEKLER



Turuncu Damla

ING Türkiye gelecek nesillere verdiği değerle, 2013 yılından bu yana devlet ilkokullarının 3. ve 4. sınıf öğrencilerine 8 hafta boyunca finansal okuryazarlık eğitimi vermektedir. Türkiye'nin ilkokul öğrencilerine yönelik ilk ve tek finansal okuryazarlık eğitimi olan Turuncu Damla inisiyatifi, çocuklarda erken yaşta tasarruf bilinci oluşturmayı ve davranış değişikliği yaratmayı amaçlamaktadır.

Özel sektör, üniversite, kamu ve sivil toplumu içine alarak çok paydaşlı bir iş birliği modeline dayanan Turuncu Damla ile öğrencilere, sınıf öğretmenleri üzerinden kendi eğitim ortamlarında gelişim imkânları sunulmaktadır. Verilen eğitimlerin etkisi akademik temelli analizlerle ölçülmektedir. Turuncu Damla eğitimi etki ölçüm sonuçları, eğitimin Türkiye dâhil dünyanın birçok gelişmiş ve gelişmekte olan ülkesinde gözlemlenen “rekabet eğilimindeki cinsiyet farklılığını” tamamen ortadan kaldırdığını, eğitim alan kız öğrencilerin rekabete yatkınlığının, eğitim alan erkek öğrencilerle aynı seviyeye çıktığını ortaya koymaktadır.

Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD), Çocuk ve Gençlik Finans Kurumu (CYFI) gibi uluslararası platformlarda temsil edilen Turuncu Damla; ING Grubu'nda Tercih Edilen Banka Ödülleri'ne layık görülmüştür.

Turuncu Damla, Amerikan Finansal Okuryazarlık Enstitüsü tarafından verilen Finansal Okuryazarlıkta Mükemmeliyet Ödülü'nün, Uluslararası Çocuklar ve Gençlik için Finans Ödülleri'nde birinciliğin ve Stevie Uluslararası İş Ödülleri'nde Yılın Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi kategorisinde Gümüş Ödül'ün sahibi olmuştur. Program, 13. Altın Pusula Ödülleri'nin Eğitim Kategorisi'nde ise En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi seçilmiştir.

ING'İN 2022 YILI FAALİYETLERİNİN DEĞERLENDİRİLMESİ

ING TÜRKİYE, 2011'DEN BU YANA IPSOS İŞ BİRLİĞİNDE TÜRKİYE'NİN TASARRUF EĞİLİMLERİ ARAŞTIRMASI'NI YÜRÜTMEKTEDİR.



Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması

ING, Türkiye'nin kentsel nüfusunun tasarruf alışkanlıklarını, değişimlerini, tasarruf yapma olasılıklarını saptamayı amaçlamakta ve Ekim 2011'den bu yana Ipsos iş birliğinde Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması'nı yürütmektedir.

Araştırma kapsamında Türkiye'deki "ortalama birey"i tasarruf yapıp yapmadığını ve nedenlerini, en çok kullanılan tasarruf araçlarını, bireysel gelirleri, aylık tasarruf oranını ve nakde dönüştürülebilir tasarruf miktarını aylık olarak izlemekte ve her çeyrek dönemde raporlamaktadır. Böylece tasarrufla ilgili bilimsel veri üretmek, düşük tasarruf oranına dikkat çekmeyi ve bu alandaki istatistikî veri açığını kapatmayı hedeflemektedir. Bilgisayar destekli telefon görüşmesi yöntemi (CATI) ile yapılan araştırma, her ay Türkiye kentsel nüfusunu temsilen NUTS1 bölgelerinde seçilen 26 ilde 800 kişiyle gerçekleştirilmekte ve sonuçları 3 aylık dönemlerde tasarrufegilimleri.com internet sitesinde paylaşılmaktadır.

Para Mevzuları

ING Türkiye, YouTube kanalında sade bir dilde içerikler ürettiği "Para Mevzuları" video serileri ile kamuoyunu finans/bankacılık konularında bilinç ve farkındalık yaratmaya odaklanmaktadır. Para Mevzuları altında yer alan Finansal Okuryazarlık video serisi Turuncu Sorular'ın her bölümünde finans, bankacılık ve ekonomi alanında merak edilen sorular, Prof. Dr. Emre Alkin moderatörlüğünde alanında uzman bir ING'li ile birlikte cevaplanmaktadır.

Türkiye'nin Tasarruf Eğilimleri Araştırması video serilerinde ise Prof. Dr. Sadi Uzunoğlu ve ING uzmanları Türkiye'nin tasarruf eğilimlerini analiz etmekte ve bireylerin tasarruf alışkanlıklarına ilişkin güncel verileri değerlendirmektedir.

GELECEĞE HAZIR İŞ GÜCÜ

Burslar

ING Türkiye, eğitimde fırsat eşitliğine önem vermekte ve bu doğrultuda yetenekli ve başarılı gençlere burs olanağı sağlamaktadır. ING, bu kapsamda;

- Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri Programı'nı, Özyeğin Üniversitesi Fırsat Eşitliği Programı'nı ve Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı'nı desteklemektedir,
- Türk Eğitim Vakfı (TEV) ile imzaladığı burs fonu anlaşması ile kurulan ING Eşit Gelecek Fonu, cinsiyet eşitliğine destek yaklaşımına paralel olarak mühendislik eğitimi alan kız öğrencilerin eğitimlerine katkıda bulunmaktadır,
- Türk Eğitim Derneği (TED) iş birliğiyle, vefat eden ING'lilerin çocuklarının eğitim hayatı boyunca eğitimlerini karşılamak için burs fonu sunmaktadır.

Dijital Öğretmenler

Türkiye'nin dijital dönüşümüne katkı sağlamak hedefiyle ING Türkiye, Dijital Öğretmenler projesini, Habitat Derneği, Orta Doğu Teknik Üniversitesi iş birliği ve İLKSAN desteğiyle hayata geçirmiştir. ING Türkiye bu proje ile öğretmenlerin dijitalleşen dünyaya adım atmasını, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini, kazandıkları becerilerini ilkökul-ortaokul öğrencilerine aktarmalarını ve farklı bölgelerden öğretmenlerin eşit dijital becerilere sahip olmasını sağlamayı hedeflemektedir. Bu sayede öğretmen ve öğrencilerin dijital dönüşümün bir parçası haline gelmeleri ve nihai olarak Türkiye'deki dijital dönüşüm sürecine katkı sunulması amaçlanmaktadır.

Proje kapsamında ilk aşamada 10 ilden bin öğretmene ve dolaylı olarak da yaklaşık 30 bin öğrenciye ulaşılması planlanmaktadır. Çevrim içi ve yüz yüze eğitimlerin olduğu hibrit bir modelde etkin ve güncel içeriklerle öğretmenler ve gençler desteklenmektedir.

ING TÜRKİYE, BASKETBOLA DESTEK VERMEYE EDEREK KADINLAR BASKETBOL SÜPER LİĞİ'NİN (KBSL) İSİM SPONSORU VE TÜRKİYE SİGORTA BASKETBOL SÜPER LİĞİ'NİN (BSL) ANA SPONSORU OLMUŞTUR.

ING Gelecek için Teknoloji Akademisi

ING çocukları, sürdürülebilirlik anlayışının vazgeçilmez bir parçası olarak görmektedir. Çocuklara yeni nesil yetkinlikler ve teknoloji ile üretme kültürü kazandırmak hedefiyle kurulan ING Gelecek için Teknoloji Akademisi'nin kapıları öğrencilere açılmaktadır.

Bu kapsamda Kahramanmaraş İl Millî Eğitim Müdürlüğü iş birliğinde hayata geçirilen ve Makers Türkiye ile yürütülen sosyal sorumluluk projesinde, 10-14 yaş grubu devlet okulu öğrencileri "Maker Hareketi" ile tanıştırılmıştır.

Tasarım-üretim, elektronik, robotik ve kodlamadan oluşan Maker eğitim programının uygulandığı ING Gelecek için Teknoloji Akademisi çocukları yaratıcılıklarını artıracak alternatif bir eğitim modeli ile tanıştırmakta, üreten bireyler olmaları için teşvik etmektedir.

Turuncu Okullar

ING Türkiye, kaliteli eğitime erişime katkı sağlama misyonuyla Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu, Hatay Harlısu İlkokulu ve Ağrı Günbuldu Köyü İlkokulu'na desteğini sürdürmektedir.

- 2016 yılında Millî Eğitim Bakanlığı ve UNICEF Türkiye'nin de destekleriyle Kahramanmaraş Dulkadiroğlu Karacasu İlkokulu yenileme projesi başlatılmış, okul ING çalışanlarının, ING Grubu'nun ve Kahramanmaraş İl Millî Eğitim Müdürlüğü'nün sağladığı katkılarla yenilenmiştir.
- Hatay ili Arsuz ilçesinde bulunan Harlısu İlkokulu, 2017 yılında ING çalışanlarının katkılarıyla yenilenmiştir. Ulaşım, elektrik, ısınma ve iletişim altyapısı ihtiyaçları ile fiziksel eksiklikleri giderilen okulun öğrencilerine kitap, kırtasiye malzemeleri, kıyafet ve ayakkabı desteğinde bulunmaya devam edilmektedir.
- Ağrı Günbuldu ilkokul ve ortaokulun çeşitli ihtiyaçları karşılanmaktadır. 2017 yılında Günbuldu Ortaokulu'na bilgisayar sınıfı yapılması için destek verilmiştir. 2019 yılında ise ING Türkiye ve gönüllü ING'lilerin bağış ve destekleriyle yeni bir ilkokul inşası gerçekleştirilmiş, yeni Ağrı Günbuldu İlkokulu, 4 sınıfı, 1 ana sınıfı, 1 bilgisayar laboratuvarı, 1 fen laboratuvarı ile öğrencilerine kapılarını açmıştır.

GÖNÜLLÜLÜK: TURUNCU KALPLER

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

Turuncu Kalpler kapsamında gönüllülük yapmak isteyen ING'liler, duyurulan projelere başvurabilmekte veya kendi proje tekliflerini önerebilmektedir. Bu doğrultuda şimdiye dek ING'li gönüllüler Turuncu Damla ile öğrencilerin gelişimine katkı sunmak, UNICEF iş birliğiyle farklı bölgelerde ihtiyaç sahibi çocuklara destek sağlamak ve Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Merkezi (GETEM) iş birliğiyle görme engelliler için sesli kitap arşivinin oluşturulmasında görev almak gibi farklı çalışmalara imza atmışlardır.

10 yıldır devam eden Turuncu Kalpler kapsamında ING'liler tüm yıla yayılan etkinliklerle çok çeşitli girişimlerde yer almaya ve toplumsal cinsiyet eşitliği, finansal okuryazarlık, çevre, dijital okuryazarlık gibi alanlarda gelişim için gönüllü katkılarda bulunmaya devam etmektedir.

SPONSORLUK

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

ING Türkiye, basketbola verdiği desteği 2014'ten beri sürdürmektedir. ING Türkiye, hızını ve dinamizmini temsil ettiğine inandığı basketbola destek vermeye ederek Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin (KBSL) isim sponsoru ve Türkiye Sigorta Basketbol Süper Ligi'nin (BSL) ana sponsorudur. Uzun yıllardır toplumsal cinsiyet eşitliği alanında çalışmalara öncülük eden bir kurum olarak ING, sporda kadının güçlendirilmesi hedefi ile basketbol sponsorluğunu yeni bir aşamaya taşımıştır. ING Kadınlar Basketbol Süper Ligi ile birlikte basketbol sporuna verdiği desteği kadını güçlendirme misyonu ile birleştirerek genişletmiştir.

Avrupa'nın en güçlü kadın liglerinden biri olan Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin, 2022-2023 sezonundan itibaren ING Kadınlar Basketbol Süper Ligi adı altında oynanacaktır.

KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM KURULU

(31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla)

John T. Mc Carthy

Yönetim Kurulu Başkanı

A. Canan Ediboğlu

Yönetim Kurulu Başkan Vekili

M. Semra Kuran

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı

Nermin Güney^(*)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi

Karst Jan Wolters

Yönetim Kurulu Üyesi

Alper İhsan Gökğöz

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

^(*)7 Nisan 2022 tarihinde Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifaen ayrılan Martijn Bastiaan Kamps yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, Türk Ticaret Kanunu madde 363/1'e göre, 28 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 7 Nisan 2022 tarih, 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Nermin Güney'in atanmasına ve bu hususun yapılacak olan ilk genel kurulun onayına sunulmasına; yine aynı surette Nermin Güney'in Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

ÜST YÖNETİM

(31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla)

Alper İhsan Gökğöz

Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

Ayşegül Akay

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Bankacılık

Günce Çakır

Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk

İlker Kayseri

Genel Müdür Yardımcısı
Hazine

İpek Erhan^(*)

Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal Müşteriler

K. Atıl Özus

Genel Müdür Yardımcısı
Mali Kontrol ve Hazine

Martijn Bastiaan Kamps^(**)

Genel Müdür Yardımcısı
Krediler

Meltem Öztürk

Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları

Okan Korkmaz

Teftiş Kurulu Başkanı
Teftiş Kurulu Başkanlığı

Ozan Kırmızı

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık

Öcal Ağar^(***)

Genel Müdür Yardımcısı
Tüzel Bankacılık

Özge Gürsoy^(*)

Genel Müdür Yardımcısı
Uyum Risk Yönetimi

Tuğçe Bora Kılıç^(****)

Genel Müdür Yardımcısı
Operasyon

Umut Pasin^(*****)

Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel ve Tüzel Krediler

Wouter Meijs^(*****)

Genel Müdür Yardımcısı
Teknoloji

^(*) 15 Eylül 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Banka'da Uyum Danışmanlık ve Düzenleyici Kurumlarla İlişkiler Direktörü olarak görev yapmakta olan Özge Gürsoy, Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak, Kurumsal Müşteriler Direktörü olarak görev yapmakta olan İpek Erhan ise Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

^(**) Krediler Genel Müdür Yardımcılığı ve İcra Kurulu Üyeliği görevine, 25 Nisan tarihi itibarıyla, öncesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır. Banka'da Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Bohdan Robert Stepkowski, 31 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmıştır.

^(***) Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Öcal Ağar, 18 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

^(****) Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan N. Yücel Ölçer, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde ING Grubu Perakende Bankacılık COO'su olarak atanmıştır. Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı rolünü vekaleten sürdürmekte olan N. Yücel Ölçer'in görevi 15 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla sona ermiştir. Tuğçe Bora Kılıç, 15 Kasım 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 21 Ekim 2022 tarih, 94 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

^(*****) Denetim Komitesi Finansal Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Umut Pasin, 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Tüzel Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

^(*****) Wouter Meijs, 30 Kasım 2021 96/2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

YÖNETİM VE KURUMSAL YÖNETİM UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın Yönetim Kurulu başkan ve üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Bu göreve atanma tarihi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	25.12.2007	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	52 yıl
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	30.03.2010	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	43 yıl
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	12.03.2018	Kanunen belirlenen	Lisans	Özel sektörde görevler üstlenmiştir.	25 yıl
Nermin Güney	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	28.04.2022	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 yıl
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	11.08.2021	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	36 yıl
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020	Kanunen belirlenen	Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	17 yıl

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

Ad Soyadı/Ticari Unvanı	Pay Tutarları TL	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar TL	Ödenmemiş Paylar TL
ING Bank N.V. (*)	3.486.267.793	100,00	3.486.267.793	-
John T. Mc Carthy	1	0,00	1	-
A. Canan Ediboğlu	1	0,00	1	-
Karst Jan Wolters	1	0,00	1	-
Nermin Güney(**)	1	0,00	1	-
Toplam	3.486.267.797	100,00	3.486.267.797	-

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

(**) 7 Nisan 2022 tarihinde görevinden ayrılan Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu Üyesi Martijn Bastiaan Kamps'ın 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 28 Nisan 2022 tarihinde Nermin Güney'e devredilmiştir.

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın genel müdür ve yardımcıları aşağıda belirtilmiştir:

Adı ve soyadı	Görevi	Banka'daki görev süresi	Sorumluluk alanı	Öğrenim durumu	Mesleki deneyimi	Meslekteki süresi
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi	08.06.2020 Devam ediyor		Yüksek Lisans	Uluslararası danışmanlık şirketinde görevler üstlenmiştir.	17 Yıl
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	11.06.2008 Devam ediyor	Kurumsal Bankacılık	Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	33 Yıl
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	22.01.2018 Devam ediyor	Hukuk	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	20.05.2016 Devam ediyor	Hazine	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	15.01.2013 Devam ediyor	Kurumsal Müşteriler	Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	23 Yıl
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	01.11.2017 Devam ediyor	Mali Kontrol ve Hazine	Lisans	Uluslararası denetim şirketi ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	29 Yıl
Martijn Bastiaan Kamps	Genel Müdür Yardımcısı	25.06.2020 Devam ediyor	Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda ve ING Grubu'nda görevler üstlenmiştir.	23 Yıl
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	30.10.2019 Devam ediyor	İnsan Kaynakları	Lisans	Özel Şirketler ve danışmanlık sektöründe görevler üstlenmiştir.	26 Yıl
Okan Korkmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	01.07.2021 Devam ediyor	Teftiş Kurulu Başkanlığı	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	23 Yıl
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	26.10.2020 Devam ediyor	Bireysel Bankacılık	Yüksek Lisans	Özel bir bankada görevler üstlenmiştir.	16 Yıl
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2019 Devam ediyor	Tüzel Bankacılık	Yüksek Lisans	Kamu ve Özel Bankalarda görevler üstlenmiştir.	25 Yıl
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	12.04.2017 Devam ediyor	Uyum Risk Yönetimi	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	22 Yıl
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	15.11.2022 Devam ediyor	Operasyon	Yüksek Lisans	Özel sektör ve özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	22 Yıl
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	08.02.2021 Devam ediyor	Bireysel ve Tüzel Krediler	Yüksek Lisans	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	21 Yıl
Wouter Meijs	Genel Müdür Yardımcısı	01.01.2022 Devam ediyor	Teknoloji	Doktora	Özel bankalarda görevler üstlenmiştir.	17 Yıl

KURUMSAL YÖNETİM

Komiteler

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

Kredi Komitesi

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

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

Kredi Komitesi 2022 yılında haftada 2 kere veya kredi tekliflerinin aciliyetine göre toplanmaktadır. Kredi komitesi kararları oy birliği ile alınmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Kredi Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

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

Denetim Komitesi

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

Denetim Komitesi 2022 yılında 4 kez toplanmış olup, üyeler toplantılarda yer almıştır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Denetim Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Nermin Güney, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

Kurumsal Yönetim Komitesi

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

A. Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)
Kurumsal Yönetim Komitesi 2022 yılı içerisinde 5 defa toplanmıştır.

Ücretlendirme Komitesi

Ücretlendirme Komitesi, 24 Mart 2022 tarih, 26-2 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile yeniden oluşturulmuştur. Bankacılık Kanunu ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'in ilgili hükümleri doğrultusunda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ücretlendirme Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

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

İcra Komitesi

İcra Komitesi, BDDK'nın Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik ve Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile belirlemiş olduğu gereklerin yerine getirilmesi için kurulmuştur. İcra Kurulu ayda iki defa veya Banka'nın ihtiyaçları doğrultusunda toplanmakta olup aşağıda belirtilen üyelerden oluşmaktadır. Mazereti olmadığı sürece tüm İcra Kurulu Üyeleri toplantılara katılım sağlamaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla İcra Komitesi Üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Alper İhsan Gökğöz, Başkan (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- K. Atıl Özus, Üye (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Meltem Öztürk, Üye (İnsan Kaynakları Genel Müdür Yardımcısı)
- Martijn Bastiaan Kamps, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Ozan Kırmızı, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Öcal Açar, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Tuğçe Bora Kılıç, Üye (Operasyon Genel Müdür Yardımcısı)
- Wouter Meijs, Üye (Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı)

Aktif Pasif Komitesi

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

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

Aktif Pasif Komitesi ayda 1 defa toplanmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Aktif Pasif Komitesi üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- K. Atıl Özus, Başkan (Mali Kontrol ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Alper İhsan Gökgöz, Üye (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)
- Ayşegül Akay, Üye (Kurumsal Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- İlker Kayseri, Üye (Hazine Genel Müdür Yardımcısı)
- Ozan Kırmızı, Üye (Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Öcal Açar, Üye (Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı)
- Umut Pasin, Üye (Bireysel ve Tüzel Krediler Genel Müdür Yardımcısı)
- Martijn Bastiaan Kamps, Üye (Krediler Genel Müdür Yardımcısı)

ING'de İnsan Kaynakları ve Eğitim Uygulamaları

ING'nin yüksek hizmet kalitesi ve müşteri memnuniyeti taahhüdünü gerçekleştirmedeki en önemli gücünü insan kaynağı oluşturmaktadır.

ING bu doğrultuda yapılandırdığı yenilikçi insan kaynakları süreçlerini 2022 yılında da strateji ve hedefleri doğrultusunda geliştirmeye devam etmiştir.

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

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

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla oluşturulan ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) programına, 2022 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencileri ve yeni mezunları yoğun ilgi göstermişlerdir.

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

Çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımı, ING İnsan Kaynakları yönetiminin ilgilendiği üçüncü temel konudur. Bu kapsamda 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık manifestosu yayınlanmıştır. Manifestoda “=ING” adı verilen yaklaşım ile tüm farklılıkların ardında çalışanların fırsatlarda, kariyerde ve birbirine olan davranışlarda eşit olduğu vurgulanmıştır. 2022 yılında da çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımı tüm ING ülkeleri ile eş zamanlı olarak Ekim ayında düzenlenen etkinliklerle kutlanmıştır.

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

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

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

İşe Alım Süreçleri

ING İnsan Kaynakları'nın önceliği, işveren markasını hedef kitlelere doğru şekilde aktarabilmek, genç yetenekleri ve deneyimli profesyonelleri ING'ye kazandırmak, aday deneyimini önemseyen işe alım süreçleriyle pozisyona en uygun adayı en hızlı şekilde bulmak ve işe almaktır. İşe alım süreçlerinde ilgili görev tanımının gerektirdiği teknik bilgi ve becerinin yanı sıra ING'nin "Step-Up" performans kültürüne, etik ilkelerine ve Turuncu İkelere dair yetkinlik ve davranışlara (üstlenip gerçekleştirme, başkalarının başarmasına yardım etme ve her zaman bir adım önde olma) uygunluk da değerlendirilmektedir.

Tüm açık pozisyonların öncelikle kurum içinde duyurulması ve ING çalışanlarına farklı kariyer fırsatları sunulması esastır.

Tüm değerlendirme ve karar süreçleri, eşitlik, adalet, çeşitlilik ilkelerine paralel olarak yürütülmektedir.

2022 yılında 177 ING çalışanı kariyer fırsatlarına başvurarak farklı şube ve görevlere geçiş yapmış, kariyerinin dümenini eline alarak iç başvuru yapan 59 kişi, yönetici görevlerine atanmıştır.

ING, üniversiteli gençlerle sanal ve yüz yüze mülakatlar, atölye ve vaka çalışmaları aracılığıyla bir araya gelmekte, kariyerlerinde bir adım ileri giderken ihtiyaç duyacakları bilgi ve becerileri edinmeleri konusunda onları desteklemektedir. Bu yolla ING, genç yetenekleri mezun olmadan önce keşfetmekte ve onları staj, yarı zamanlı ve dönemsel çalışma olanaklarıyla tanıştırmaktadır.

Global ING liderlerini yetiştirmeyi hedefleyen yetenek programı "International Talent Programme (ITP)" ile uluslararası eğitim ve görevlerle gelişimleri desteklenen yeni mezun ING'lilerin üst yönetim rollerine taşınması amaçlanmaktadır. Program dâhilinde her yıl ING Grubu'nun bulunduğu ülkelerden yeni mezunlar seçilmekte ve bu gençler seçtikleri iş alanlarında bir program dâhilinde yetiştirilmektedir. Yurt dışında gerçekleşen eğitim programlarını, uluslararası geçerliliğe sahip sertifikasyon programlarını, kısa ve uzun dönem yerel ve global rotasyon fırsatlarını içeren iki yıllık program sonunda, genç yetenekler ING globaldeki seçeneklerden de faydalanarak kariyerlerine devam etmektedir.

2022 yılında dijital ortamda düzenlenen etkinlikte, adaylar ING'yi ve iş kollarını yakından tanıma fırsatı bulmuştur. Kampta seçtikleri iş kollarına göre vaka analizi gruplarına dâhil olan genç yetenekler arasından programı başarıyla tamamlayan 8 yeni mezun ING'de ITP olarak işe başlamıştır.

2022 yılında geleceğin şube müdürlerini yetiştirmeyi hedefleyen yetenek programı "Sales Trainee (ST)" ile toplam 18 genç yetenek ING'de işe başlamıştır. Sınıf içi ve şube iş başı eğitimleri ile genç yeteneklerin gelişimlerine katkı sağlanmakta, satış ve liderlik yetkinliklerinin geliştirilmesi hedeflenmektedir.

Kariyer Yönetim Süreci

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

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

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

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

Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan fırsatların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan Kariyer Fırsatları programı ING içerisinde oluşan ihtiyaçların şeffaf bir şekilde tüm çalışanlarla paylaşıldığı ve aday olmalarının teşvik edildiği bir süreçtir. 2022 yılı itibarıyla tüm pozisyonlar bu süreçle duyurulmaya başlanmıştır.

Farklı birimlere geçişi mümkün kılarak çalışanların becerilerinin ING içinde farklı alanlarda değerlendirildiği ve rotasyon sayesinde çalışanların yeni beceriler geliştirme fırsatı bulunduğu kariyer fırsatları, İK Self Servis üzerinden yayınlanmaktadır. ING'nin müdür ve direktör, genel müdür yardımcısı dâhil tüm açık pozisyonları Kariyer Fırsatları sitesinde duyurulmakta, yapılan adil değerlendirme süreci ile herkese eşit fırsat tanınmaktadır. Ayrıca adayların bilgi, beceri ve yetkinliklerini kullanacakları farklı kariyer fırsatlarına da erişim sağlanmaktadır.

Ek olarak çalışanlara, ING'deki tüm kariyer olanak ve araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.) Ekim 2021'de ilk kez gerçekleştirilen Kariyer Haftası'nda anlatılmıştır.

Kariyer Haftası'nda ilk kez lansmanı yapılan "Local STA", "Double Major", "Turuncu Misafir" İK uygulamaları ile Banka çalışanlarının farklı kariyer yollarını keşfetmesi ve deneyimlemesi amaçlanmıştır.

Local STA Programı

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

Double Major Programı

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

Turuncu Misafir Programı

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

Terfi Süreçleri

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

ING kadrolarında 2022 yılı içinde toplam 498 terfi gerçekleşmiştir. Bu kapsamda, şube ve bölge kadrolarında toplam 142, Genel Müdürlük kadrolarında toplam 356 kişi bir üst unvanında görev yapmaya hak kazanmıştır. Bunun yanı sıra, 2022 yılında şube müdürlüklerine atanan çalışanların %100'ü Banka içinden gelmektedir.

Eğitim ve Yetenek Yönetimi Programları

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

ING'nin stratejileri doğrultusunda şube çalışanlarına görev yaptıkları işkollarına özel tasarlanmış sınıf içi eğitimlerin yanı sıra işbaşı, mentorluk, kişisel gelişim eğitimleri ve e-eğitimlerle zenginleştirilen programlar sunulmuştur.

Şube çalışanlarına görev yaptıkları işkollarına özel tasarlanan ve sınıf içi eğitimlerinin yanı sıra işbaşı, mentorluk ve e-eğitimlerle zenginleştirilen programlar ING'nin stratejileri doğrultusunda tasarlanmıştır. 2022 yılında 850'den fazla ING çalışanı şube eğitim programlarına katılmış ve kişi başı ortalama 5 gün sınıf içi/online eğitim düzenlenmiştir. ING'nin temel stratejilerinden olan sürekli öğrenme ve dijitalleşme kapsamında verilen eğitimler, pandemi döneminde dijital ortalama taşınmış ve çalışanlar kişi başı ortalama 18 saati sınıf içi/online, 14 saati e-eğitim olmak üzere toplam 32 saat olarak gerçekleşmiştir.

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

ING'de Liderliğin Yolu (Way of LeadING) modüler eğitim programı ile Banka'da ilk defa yönetici olarak atanan ya da ING'ye yönetici olarak yeni katılan çalışanların kendilerini, ekiplerini ve işlerini geliştirirken bir adım önde olmalarını sağlayacak yetkinlikleri kazanmaları hedeflenmektedir.

ING'nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi ile iş birliğinde 2018 yılında başlayan ve yaklaşık 1 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programı 2022'de devam etmiştir. Üniversitenin ING'ye özel olarak hazırladığı programın 7. grup katılımcılarından toplam 27 Banka çalışanı, Veri Bilimi Sertifika Programı'na başlamışlardır. Programı başarıyla tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING'liler, Özyeğin Üniversitesi'nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek alanlarında daha da uzmanlaşma fırsatı bulabileceklerdir.

ING'nin dijitalleşme stratejisi doğrultusunda, çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla Sabancı Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen "Dijital Sertifika Programı"ndan 2 grupta toplam 53 kişi mezun olmuştur. 2022'de başlayacak ve 4 ay sürecek 3. grup eğitim programı 27 katılımcı ile devam etmektedir.

ING Genel Müdürlük, Kahramanmaraş Operasyon Merkezi ve şube çalışanları için düzenlenen, kişisel gelişim ve liderlik konularında kendilerini geliştirebilecekleri TrainING/LeadING Week (eğitim zirvesi haftaları) sektörde uygulamaya alınan bir ilk olarak devam etmektedir. 2022 yılında, çalışanlara kendi gelişim alanlarına göre seçim yapma fırsatı sunan 45 ayrı eğitim seansına ve öğle arası sohbetlerine toplam 1.500 kişi katılmıştır.

ING çalışanlarının yetkinlik gelişimlerini desteklemek amacıyla e- eğitim, video ve makalelerden oluşan "Gelişim Önerileri Kitapçığı" hazırlanarak tüm çalışanlarla paylaşılmıştır.

KURUMSAL YÖNETİM

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2022 yılında ING'ye kazandırılan 8 yeni mezun ile birlikte toplam ITP çalışan sayısı 22'dir. Banka'da ITP olarak çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 1 yıl boyunca ING'de çeşitli rotasyonlara katılmakta, sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyona (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. Bu kapsamda 2022 yılında 10 ITP çalışanı yurt dışında görevlendirilmiştir.

2021 yılında hayata geçen yeni işe alım modeli İşe Alım 1-2-3 kapsamında, yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmek amacıyla Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından geliştirilen ve ING'nin diğer ülkeleri ile de paylaşılan eğitim, tüm işe alım yapan yöneticilere uygulanmaya başlanmıştır. 2022 yılında programın 5 seansı tamamlanmıştır.

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

Bireysel Gelişim Planı (IDP) üç bölümden oluşmaktadır.

Şimdi için Planlama

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

Gelecek için Planlama

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

Daha Ötesi için Planlama

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

Kurumsal Kültür

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

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

2022 yılı özelinde 2 kez olmak üzere "OHI Klasik ve OHI Nabız Anketleri" yapılmıştır.

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

OHI aksiyonlarının daha yakın takibini yapabilmek amacıyla Banka'nın organizasyonel sağlığını iyileştirmek ve bu momentumu korumak, iletişim ve çalışan geri dönüşlerine hızlıca yanıt vermek için 2022 yılında iki kez (Mayıs-Ekim aylarında) OHI Klasik ve OHI Nabız anketleri yapılmıştır. Anket sonuçları ile Banka'nın Türkiye'deki operasyonu odağında özellikle inovasyon ve öğrenme, liderlik ve çalışma ortamıyla tüm ING ülkeleri arasında fark yaratıldığı ve performans gösterdiği ortaya çıkmıştır. Elde edilen anket sonuçları ING içinde yaratılması öngörülen kültürün de her geçen gün biraz daha güçlendiğini de göstermektedir.

Sürekli Dinleme programı; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, severek çalışılan, çalışmaktan daha çok mutluluk ve gurur duyulacak bir organizasyon haline getiren ve aynı zamanda çalışanların başarılarını sürdürülebilir kılmalarını sağlayan bir araçtır. Programın ING'de başarı ile yürütülmesi için 2022 yılı boyunca ING çapında her bir iş kolunun üst yönetimi ve bölge yönetimleriyle bir araya gelmiş ve yıl boyu yapılan anket çalışmalarının sonuçları değerlendirilerek bu konuda farkındalık yaratılmıştır. 2022 anket puanı 80'dir.

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

Performans Yönetimi ve Ücretlendirme

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlerinin ödeme şekli, "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" ilkeleri çerçevesinde belirlenmektedir. Değişken ücretin en az %40'ı 4 yıldan az olmamak kaydıyla ertelenmekte ve en az %50'si nakit dışı araçlarla (ING N.V. hissesi) ödenmektedir.

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

Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber çerçevesinde, üst düzey yönetim ve Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen ING personeli, özellikle çalışan kapsamında değerlendirmiştir. 2022 yıl sonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 22'dir. Aynı dönem itibarıyla, tüm üst düzey yöneticiler dâhil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %12,90'dır.

KURUMSAL YÖNETİM

ING’de Çalışma Ortamı

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

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

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

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

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

Esnek çalışma modelleri:

Flexi365

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

Ayda Bir Haftam Flexi

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

Haftam 3 Gün Flexi ve Haftam 4 Gün Flexi

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

Banka’nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

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

Risk grubuyla yapılan işlemlerin detayları, kamuya açıklanan 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla hazırlanan Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar’ın ve Solo Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar’ın 5. bölümünün VII no.lu dipnotunda yer almaktadır.

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

2022 yıl sonu itibarıyla tabloda yer verilen firmalara ilave olarak, 2.919 mağaza/bayiden bireysel kredi operasyonları için destek hizmeti alınmıştır.

Sıra No	Destek Hizmeti Alınan Kuruluşun Unvanı	Destek Hizmeti Alınan Faaliyet Alanı
1	NN Hayat ve Emeklilik A.Ş.	Bankasürans
2	Provision Bilgi İşlem Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
3	İdeal Bilişim Hizmetleri San. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
4	Fineksus Bilişim Çözümleri Ticaret Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
5	Kyndryl Global Services İş ve Teknoloji Hizm. ve Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
6	F.I.T. Bilgi İşlem Sistemleri Servisleri San. ve Tic. A.Ş. (Foriba)	Bilgi Sistemleri
7	Key İnternet Hizmetleri Bilgisayar Yazılım Donanım Mühendislik Müşavirlik San. ve Tic. Ltd. Şirketi (Key Yazılım Çözümleri A.Ş.)	Bilgi Sistemleri
8	Mirsis Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
9	Figio Ticari Bilgi ve Uygulama Platformu A.Ş.	Bilgi Sistemleri
10	Globit Global Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
11	32 Bit Bilgisayar Hizmetleri San. Tic. Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
12	BGA Bilgi Güvenliği A.Ş.	Bilgi Sistemleri
13	Consulta Yönetim ve Teknoloji Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
14	Superonline İletişim Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
15	Call Center Resources Danışmanlık A.Ş.	Bilgi Sistemleri
16	Amaris Teknoloji İstanbul Danışmanlık Limited Şirketi	Bilgi Sistemleri
17	Innovance Bilgi Teknolojileri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
18	Adesso Turkey Bilgi Teknolojileri Limited Şirketi	Bilgi Sistemleri
19	RSU Bilişim ve Danışmanlık Hizmetleri A.Ş.	Bilgi Sistemleri
20	Bilin Yazılım ve Bilişim Danışmanlığı A.Ş.	Bilgi Sistemleri
21	OBSS Teknoloji A.Ş.	Bilgi Sistemleri
22	Techsign Bilgi Teknolojileri Yazılım ve Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
23	Cyberwise Siber Güvenlik Tic. A.Ş.	Bilgi Sistemleri
24	UCS Bilişim Sistemleri Ltd. Şti.	Bilgi Sistemleri
25	Sahabt Yazılım Danışmanlık ve Eğitim Anonim Şirketi	Bilgi Sistemleri
26	BHL Turkey Teknoloji A.Ş.	Bireysel Bankacılık
27	Gny Tanıtım İletişim Hizmetleri ve Dış Tic. A.Ş.	Bireysel Bankacılık
28	Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.	Bireysel Bankacılık
29	Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
30	Sestek Ses ve İletişim Bilgisayar Teknolojileri San. Tic. A.Ş.	Çağrı Merkezi
31	Pluscom İletişim A.Ş.	Çağrı Merkezi
32	CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
33	Assist Rehberlik ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.	Çağrı Merkezi
34	MTM Holografi Güvenlikli Basım Bil. Tek. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
35	Payten Teknoloji A.Ş. (Asseco)	Operasyonel Hizmetler
36	Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
37	Postkom Basım Posta ve İletişim Hizmetleri A.Ş. (Provus)	Operasyonel Hizmetler
38	Datasafe Arşivleme Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
39	Tepe Savunma ve Güvenlik Sistemleri Sanayi A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
40	Austria Card Türkiye Kart Operasyonları A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
41	Teknosa İç ve Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
42	Fu Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
43	İpoteka Gayrimenkul Yatırım Danışmanlık A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
44	Liderler Paz. İth. İhr. San ve Tic. Ltd. Şti. (Modalife)	Operasyonel Hizmetler
45	Desmer Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
46	3-D Bilişim Teknolojileri Danışmanlık ve Tek. Servis A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

KURUMSAL YÖNETİM

47	Plastik Kart Akıllı Kart İletişim Sistemleri Sanayi ve Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
48	Pronet Güvenlik Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
49	Fujifilm Dış Ticaret A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
50	DM Partner Doğrudan Pazarlama ve Satış A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
51	Schafer (Aslan Ticaret Dayanıklı Tüketim Malları Ltd. Şti.)	Operasyonel Hizmetler
52	Arçelik Pazarlama A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
53	Bilişim Bilgisayar Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
54	Karaca Züccaciye Ticaret ve San. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
55	Karaca Home Collection Tekstil San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
56	Migros A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
57	Hobim Arşivleme ve Basım Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
58	AGT Hızlı Kurye Hizmetleri A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
59	Veriskop Bilişim ve Danışmanlık Hiz. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
60	Yataş Yatak ve Yorgan San. Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
61	Konfor Dayanıklı Tüketim MAL. MO. DE. TE. İ. TU. S. ve T.A.Ş.	Operasyonel Hizmetler
62	Doğanlar Mobilya Grubu İmalat Sanayi ve Tic. A.Ş.	Operasyonel Hizmetler

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı

2022 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı, Denetim Komitesi'ne bağlı olarak Banka ve konsolidasyona tabi iştiraklerin faaliyetlerinin ilgili mevzuatlara uyumu; Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler ile ING Grup politikaları doğrultusunda yürütülmesi ve iç kontrol, risk yönetimi ve uyum faaliyetlerinin etkinliği hususlarında, Banka Üst Yönetimi'ne güvence sağlanmasına yönelik çalışmalar yapmıştır. Bankaların Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik doğrultusunda Uygulama Kontrolleri ve Genel Bilgi Sistemi Kontrolleri, bilgi sistemlerine ilişkin kontroller olarak belirlenmiş ve bu alandaki teftiş çalışmaları tamamlanmıştır.

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

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı (FRYB), düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Risk Komitesi kanalıyla gerçekleştirmektedir. FRYB'nin faaliyetlerine, Risk ve Sermaye Entegrasyon, Piyasa Riski, Kredi Riski ve Model Riski yönetimi olarak 4 grupta yer verilmiştir.

Risk ve Sermaye Entegrasyonu

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) Hakkında Yönetmelik" kapsamında İSEDES raporu ve stres testi raporu çalışmaları tamamlanarak BDDK ile paylaşılmıştır.

- Banka'nın İSEDES kapsamında maruz kalabileceği tüm riskleri mümkün olan en etkin şekilde değerlendirmeyi ve ölçmeyi amaçlayan, ihtiyaç duyabileceği sermaye büyüklüğünü belirlemeye imkân sağlayan stres testleri ve senaryo analizleri hazırlanarak Yönetim Kurulu ile paylaşılmıştır.
- İSEDES çalışmaları kapsamında değerlendirmeye alınan ve sürecin içselleştirilmesine olanak sağlayan politika ve uygulama esasları revize edilerek Yönetim Kurulu'na onaylanmıştır.

Piyasa Riski Yönetimi

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

2022 yılında piyasa riski yönetimi altında yürütülen çalışmalar aşağıda özetlenmiştir:

- Faiz ve likidite risklerine ilişkin “Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme” ve “Likidite Stres Testi” süreçleri iş kolları ile yürütülmüş, risk taraflarının yanı sıra tüm iş kollarının da risk değerlendirme sürecine dâhil edilmesi ve riski sahiplenmesi sağlanmıştır.
- Alım satım hesapları kapsamında faiz ve kur riski çatısı altında belirlenmiş olan pozisyon ve duyarlılık bazlı limitler ile RMD limitleri Banka'nın risk iştahı çerçevesinde gözden geçirilmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır.
- Bankacılık hesaplarında faiz oranı riski ve likidite riski çatısı altındaki risk ölçüm metodolojileri, ilgili uluslararası düzenlemeler ile Grup politikalarına uyum sağlamak amacıyla gözden geçirilmiş ve ilgili risk iştahı yıllık değerlendirme kapsamında güncellenmiştir.
- Fonlamaya ilişkin likidite riskinin proaktif bir şekilde yönetilmesini sağlamak üzere mevduat hareketlerine ilişkin belirlenmiş olan risk eşikleri ve erken uyarı sinyalleri izlenmeye devam edilmiştir.
- Faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler düzenli olarak güncellenmiş, analiz sonuçlarının bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmiştir.
- Banka'nın değişen risk politikalarına paralel olarak, konsolidasyona tabi iştiraklerde risklerin ilgili iştirakin faaliyetlerinin hacmi, niteliği ve karmaşıklığına uygun bir biçimde ölçülmesi ve yönetilmesine ilişkin gerekli uyumlulaştırma çalışmaları devam etmiştir.

Kredi Riski Yönetimi

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

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

- Perakende müşteriler için İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Temerrüt Tutarı (TT) modelleri için model yenileme çalışmaları tamamlanmıştır. Perakende İDD modellerinin baz alındığı TFRS 9 Perakende model kalibrasyon çalışmalarına devam edilmiştir.
- TFRS 9 modelleri için geriye dönük testler gerçekleştirilmiştir.
- Perakende ve Tüzel İDD ve TFRS 9 modellerinin performansları düzenli olarak izlenmiştir.
- Yasal mevzuata uygun yasal risk sınırlarının takibinin yanı sıra portföyler bazında risk iştahı sınırları/limitleri güncellenmiş ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır.
- Risk emniyetini sağlamak amacıyla portföy bazında kredilerin performansı, kalitesi ve portföyün risk düzeyindeki değişimleri yakından izlenmiş ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmıştır.

Model Risk Yönetimi

- Model Risk Yönetimi Bölümü, çalışmalarının bağımsızlığını sağlamak için iş birimlerinden ve risk bölümlerinden bağımsız olarak faaliyet göstermekte ve doğrudan Finansal Risk Yönetimi Başkanı'na raporlamaktadır.
- Validasyon faaliyetlerinin sonuçları Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Validasyon kapsamında giren modeller, resmi düzenlemeye tabi modeller (regülasyon) (İDD, TFRS 9 ve İSEDES) ve resmi düzenlemeye tabi olmayan modeller (yönetsel) (Tahsis, İzleme, Fiyatlama vb. süreçlerinde kullanılan analitik model ve metodolojiler) olmak üzere iki başlık altında kategorize edilmektedir. Her modelin kendi metodoloji ve kullanım alanı özellikleri dikkate alınarak, modelin kullanıldığı süreç veya süreçler dâhil olmak üzere nitel ve nicel testler ile validasyon faaliyetleri sürdürülmektedir.
- Bu faaliyetlerin bir parçası olarak, Validasyon bölümü faaliyet alanına giren modeller için ilgili yerel ve uluslararası regülasyonlar başta olmak üzere sektör iyi uygulamalarını göz önünde bulundurarak model risk yönetimi politikalarının oluşturulması, onaylanması, yürütülmesi ve güncellenmesi aktiviteleri de yine Validasyon bölümü tarafından gerçekleştirilmektedir.
- Bu minvalde, 2022 yılı içerisinde 15 tanesi resmi düzenlemeye tabi modeller, 8 tanesi resmi düzenlemeye tabi olmayan modeller olmak üzere 23 adet modelin validasyonu gerçekleştirilmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM

Yasal ve Uluslararası Düzenlemeler

Global kriz sonrası risk yönetimine yaklaşımdaki değişimler nedeniyle güncellenen ve artan yasal düzenlemeler, bankaların bu konuda ayırdıkları kaynakları daha önemli hale getirmiştir.

Bu bağlamda 2022 yılında yürütülen faaliyetler aşağıda yer almaktadır:

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

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

2018 yılında yeni karşılıklar yönetmeliğinin yürürlüğe girmesiyle, Beklenen Kredi Zararı karşılıkları ve kredilerin sınıflandırılması ile ilgili

TFRS 9 kuralları uygulamaya alınmıştır. 2022 yılında Perakende tarafta yenilenen İDD modellerinin ardından TFRS 9 model kalibrasyon çalışmalarına devam edilmiştir.

İç Kontrol Direktörlüğü

İç Kontrol Direktörlüğü;

Banka işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına göre ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını, hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmektedir.

- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmektedir.
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmaktadır.
- Yeni ürün ve mevcut ürünlerin gözden geçirilmesi, risk kontrol öz değerlendirme çalışmaları ile projelendirme dokümanlarının çıkarılması süreçlerine dâhil olarak görüşlerini iletmektedir.

Temel ilke; iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde ve şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmadan önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturularak risklerin azaltılması ve yönetilmesidir.

2022 yılı içerisinde tüm şubelerde kontrol faaliyeti gerçekleştirilmiştir. Şubeler İç Kontrol Bölümü'nde görevli iç kontrolörler, tespit ettikleri bulguların şube iç kontrol faaliyeti sırasında tamamlanması için şube ile iletişim kurmakta, tamamlanmayan bulgular merkezden izlenmekte ve bulgu kapama işlemleri merkezden devam ettirilmektedir.

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

Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol Bölümü, kontrol envanterinde yer alan kontrol noktaları çerçevesinde merkezden kontrol faaliyetleri gerçekleştirmektedir.

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

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

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi

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

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

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

- Finansal Olmayan Risk İştahının belirlenmesi,
- Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik kapsamında alınacak destek hizmetlerine, Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hakkında Yönetmelik kapsamındaki Dış Hizmetlere ve dış kaynak hizmet alımına ilişkin risk değerlendirmelerine ve beklenmedik durum planlarına ilişkin görüş verilmesi,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel ve teknolojik risklerin değerlendirilmesi, Yeni Ürün ve Hizmetler Onay Sürecinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dâhil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapılması, operasyonel risklerin azaltılması yönünde süreç iyileştirme çalışmalarında yer alınması,
- Risk değerlendirmelerine katılarak, sorgulama ve danışmanlık yapılması, alınan iyileştirici aksiyonların izlenmesi,
- Risk değerlendirmelerinde ve/veya bir olayın sonucu olarak tespit edilen operasyonel risklere karşı alınacak aksiyonlarla ilgili olarak yönetime danışmanlık yapılması,
- Anahtar Risk Göstergeleri (ARG) belirleme süreçlerinde danışmanlık yapılması, takip edilmesi, yıllık olarak gözden geçirilmesi ve turuncu/kırmızı sinyal verenlerle ilgili aksiyon alınmasının sağlanması,
- Anahtar kontrollerin tasarım ve etkinliğinin izlenmesi, SOX ve Anahtar Kontrol Testleri süreçlerine ilişkin değerlendirme yapılması ve görüş verilmesi,
- Kontroller sonucunda gerekli olduğu anlaşılan süreçsel veya sistemsel iyileştirme önerilerinin ilgili birimlere ve üst yönetime bildirilmesi,
- Finansal olmayan risklerle ilgili senaryo analizleri,
- Operasyonel riske konu olayların kaydedilmesi ve raporlanması,
- ING Risk Takip Sistemi Risk veri girişi ve kontrolleri, Risk raporlamaları ve sistemdeki veri kalitesinin sağlanması,
- Finansal Olmayan Risk Komitesi (FORK) süreçleri, koordinasyon ve yönetimi,
- Her çeyrek sonunda Finansal Olmayan Riskler Gösterge Tablosu (FORT) hazırlanması, Finansal Olmayan Risk Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu’na raporlanması,
- Operasyonel riske konu olayların kaydedilmesi ve raporlanması,
- Operasyonel ve bilgi riskleri konusunda Banka çalışanlarına danışmanlık ve eğitim verilmesi,
- Yıl içerisinde yapılacak planlı incelemeleri gösterecek şekilde her yıl bir izleme planı oluşturulmasının sağlanması ve Finansal Olmayan Risk Komitesi onayından geçirilmesi,
- Veri sızıntısı önleme uygulamasında Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından kapatılan uyarıların örneklem üzerinden incelenmesi ve Veri Sızıntısı İzleme ekibi tarafından takip edilen işlerin kalite kontrol sonuçlarının üst yönetime raporlanması
- Dış servislere ilişkin iz kayıtlarıyla ilgili Veri Yönetimi Bölümünün her ay seçtiği örneklemin yetkisiz ya da amaç dışı sorgulama yapıp yapılmadığına dair incelenmesi
- Bilgi teknolojileri ve süreklilik riskleri kapsamında görüş ve danışmanlık verilmesi; iş kollarının ve Teknoloji bünyesindeki birimlerin bu kapsamdaki çalışmalarına destek verilmesi, risk azaltıcı aksiyonların belirlenmesi ve takip edilmesi,
- Bilgi Sistemleri İzleme Planı doğrultusunda kalite güvencesi çalışması yaparak, bilgi sistemleri kontrollerinin durumunun gözden geçirilmesi,
- Yerel Bilgi ve Süreklilik Risk Tabiatı’nın oluşturulmasının sağlanması,
- Yerel Veri Sınıflandırma Tablosu’nun sorgulanması ve yılda bir gözden geçirilmesinin sağlanması,
- Banka’daki bilgi varlıklarının belirlenerek sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş verilmesi, çıktıların onaylanması,
- Kriz Yönetimi’ne ilişkin, test ve raporlama süreçlerinin oluşturulması konusunda destek verilmesi,
- Bilgi Paylaşım Komitesinin üyesi olarak, teknik ve idari tedbirler kapsamında alınması gereken önemlerin ilgili taraflarca karşılanıp karşılanmadığının değerlendirilmesi ve bu kapsamda görüş oluşturulması
- Paylaşılması uygun bulunan verinin, bankanın bilgi ve veri güvenliği standartlarına uygun transfer edilmesini sağlamak üzere yönlendirmelerde bulunulması
- Sır niteliğindeki bilgilerin paylaşılması hakkında yönetmeliğe uyum çalışmalarına destek olmak
- Dolandırıcılık Raporlama Kategorilerinin ve farklı kontrol çerçevelerindeki dolandırıcılık kontrollerinin sorgulanması,
- Yıllık olarak hazırlanan Dolandırıcılık ile Mücadele Planı’nın sorgulanması, aksiyonların takibi.

KURUMSAL YÖNETİM

Uyum Risk Yönetimi

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

Bu kapsamda Uyum Risk Yönetimi, Banka ve iştiraklerinde uyum risklerinin etkin bir şekilde yönetilmesini sağlamak için Uyum Danışmanlık ve Düzenleyici Kurumlarla İlişkiler Direktörlüğü, Finansal Suçlarla Mücadele Direktörlüğü Uyum Kalite Güvence ve Uyum Koordinasyon olmak üzere 4 bölüm altında aşağıdaki çalışmaları yürütmektedir:

- Üst Yönetime ve çalışanlara, ING Politikalarında tanımlanan uyum risklerine ilişkin yönlendirmelerde bulunmak, ING değerleri doğrultusunda, uyum kültürünü artırmak,
- Finansal ve ekonomik suçlarla mücadele programları da dâhil olmak üzere uyum risklerine ilişkin tüm alanlarda üst yönetim ve diğer banka çalışanlarına danışmanlık yaparak uyum risklerinin etkin biçimde yönetilmesine destek olmak,
- Uyum risklerini ölçümlemek, kontrol ve izleme çalışmalarını yürütmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin gerçekleştirilen izleme faaliyetleri çerçevesinde Banka'nın şüpheli işlem bildirim yükümlülüğünü yerine getirmek,
- Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, ürünler ve süreçlerin gerek yürürlükte bulunan mevzuata gerekse ING standart ve politikalarına uyumuna yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını sağlamak ve bu kapsamda risk kontrol öz değerlendirme çalışmalarında yer almak,
- Banka çalışanlarının uyum politikaları ve uyum riskleri konularında farkındalığının artırılmasına yönelik faaliyetlerde bulunmak ve yıllık eğitim planlaması çerçevesinde kurum içi eğitimler vermek,
- Banka iştiraklerinin mevzuata, ING standart ve kurallarına uyumunun sağlanması için gerekli gözetim çalışmalarını yürütmek,
- Uyum risklerine ilişkin Yönetim Kurulu üyesi olan Risk Komitesi'ne, Finansal Olmayan Risk Komitesi'ne raporlamalar yapmanın yanı sıra global ölçekte raporlamalar yapmak,
- Banka nezdinde mevzuat takibi ve düzenleyici kurum ilişkilerinin koordine edilmesini sağlamak.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1- Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

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

BÖLÜM I - PAY SAHİPLERİ

2- Pay Sahipleri ile İlişkiler Birimi

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

3- Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

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

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

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

4- Genel Kurul Toplantıları

Banka pay sahipleri 24.03.2022 tarihinde Olağan Genel Kurul yapmışlardır. Söz konusu Genel Kurul Türk Ticaret Kanunu madde 416 çerçevesinde tüm pay sahiplerinin katılımı ile çağrısız olarak toplanmıştır. Pay sahiplerine toplantı bildiri Ana Sözleşme gereği iki hafta öncesinde yazılı olarak yapılmıştır.

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

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

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

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

5- Oy hakları ve Azınlık Hakları

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

6- Kâr Payı Hakkı

Banka kârına katılım konusunda imtiyaz bulunmamaktadır. Banka Ana Sözleşmesi'nin “Safi Kârın Tespiti” başlıklı 32. “Safi Kârın Tahsis ve Tevzi” başlıklı 33. ve “Yedek Akçeler” başlıklı 34. maddeleri ile yapılan düzenlemeler dışında kamuya açıklanan bir kâr dağıtım politikası bulunmamaktadır. İlgili yasal düzenlemeler çerçevesinde Olağan Genel Kurulda kâr dağıtımına ilişkin karar alınmakta ve bu karara göre işlem yapılmaktadır.

7- Payların Devri

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

KURUMSAL YÖNETİM

BÖLÜM II - KAMUOYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8- Şirket Bilgilendirme Politikası

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

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

Bankacılık Kanunu ve bu kanuna ilişkin düzenlemeler, Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") Mevzuatı, Türk Ticaret Kanunu, Borsa İstanbul ("BİST") Mevzuatı ve ilgili diğer mevzuat doğrultusunda gereken her türlü finansal bilgi ve açıklamalar ve bilgilendirmeler, genel kabul görmüş muhasebe prensipleri ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri de gözetilerek yerine getirilir.

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

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

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

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

Bilgilendirme Politikasının yürütülmesi Banka Üst Yönetiminin sorumluluğundadır.

9- Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Banka'nın internet sitesinde "Yatırımcı İlişkileri" ve "Kurumsal Yönetim" başlıkları altında başta yatırımcılarımız olmak üzere, kamuya yönelik bilgiler içeren konular yer almaktadır. Banka açıklamaları Türkçe olarak müşterilerin bilgisine sunulmaktadır.

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

10- Faaliyet Raporu

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

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

BÖLÜM III - MENFAAT SAHİPLERİ

11- Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

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

12- Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Personelin yönetime katılımı her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri dikkate alınarak değerlendirilmekte ve ödüllendirilmektedir. Banka müşterileri, Banka Yönetimi tarafından gerekli şekilde değerlendirilen istek/şikâyetlerini şubeler, internet sitesi (www.ing.com.tr), Müşteri İlişkileri Merkezi (0850 222 0 600) ve sosyal medya aracılığıyla bildirirler.

Banka Yönetim Kurulu'nun onayladığı Banka içi düzenlemeler çerçevesinde personel ve üçüncü kişilerin istek, öneri ve şikâyetlerinin nasıl değerlendirileceği tanımlanmıştır. Değerlendirilip ödüllendirilerek değişim ve gelişimi teşvik etmek, motivasyonu artırmak amaçlanmıştır.

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

13- İnsan Kaynakları Politikası

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

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

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla oluşturulan ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) programına, 2022 yılında Türkiye'nin önde gelen üniversitelerinin son sınıf öğrencileri, yoğun ilgi göstermişlerdir.

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

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

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

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

2022 yılı özelinde 2 kez olmak üzere "OHI Klasik ve OHI Nabız Anketleri" yapılmıştır.

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

OHI aksiyonlarının daha yakın takibini yapabilmek amacıyla organizasyonel sağlığımızı iyileştirmek ve bu momentumu korumak, iletişim ve çalışan geri dönüşlerine hızlıca yanıt vermek için 2022 yılında iki kez (Mayıs-Ekim) OHI Klasik ve OHI Nabız anketleri yapılmaktadır. ING Türkiye olarak özellikle inovasyon ve öğrenme, liderlik ve çalışma ortamımızla tüm ING ülkeleri arasında fark yarattığımızı ve performans gösterdiğimizizi ortaya koyan bu sonuçlar ING içinde yaratmak istediğimiz kültürün de her geçen gün biraz daha güçlendiğini göstermektedir.

Sürekli Dinleme programı; Banka'daki kurum kültürü ve liderlik iklimini, severek çalışılan, çalışmaktan daha çok mutluluk ve gurur duyulacak bir organizasyon haline getiren ve aynı zamanda çalışanların başarılarını sürdürülebilir kılmalarını sağlayan bir araçtır. Programın ING'de başarı ile yürütülmesi için 2022 yılı boyunca ING çapında her bir işkolunun üst yönetimi ve bölge yönetimleriyle bir araya gelmiş ve yıl boyu yapılan anket çalışmalarının sonuçları değerlendirilerek bu konuda farkındalık yaratılmıştır. ING Türkiye olarak 2022 anket puanımız 80'dir.

KURUMSAL YÖNETİM

ING İnsan Kaynakları yönetiminin ilgilendiği bir önemli konu da çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımıdır. Bu kapsamda 2020 yılında Çeşitlilik ve Kapsayıcılık manifestosu yayınlanmıştır. Manifestoda “= ING” adı verilen yaklaşım ile tüm farklılıkların ardında fırsatlarda eşitiz, kariyerde ve birbirimize olan davranışlarda eşit olduğumuz vurgulanmıştır. 2022 yılında da çeşitlilik ve kapsayıcılık yaklaşımı tüm ING ülkeleri ile eş zamanlı olarak Ekim ayında düzenlenen etkinliklerle kutlanmıştır.

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

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

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

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

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

Eğitim Gelişim

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

Şube çalışanlarına görev yaptıkları işkollarına özel tasarlanan ve sınıf içi eğitimlerinin yanı sıra işbaşı, mentorluk ve e-eğitimlerle zenginleştirilen programlar da ING’nin stratejileri doğrultusunda tasarlanmıştır. 2022 yılında 850’den fazla ING çalışanı şube eğitim programlarına katılmış ve kişi başı ortalama 5 gün sınıf içi/online eğitim düzenlenmiştir. ING’nin temel stratejilerinden olan sürekli öğrenme ve dijitalleşme kapsamında verilen eğitimler, pandemi döneminde dijital ortalama taşınmış ve çalışanlar kişi başı ortalama 18 saati sınıf içi/online, 14 saati e-eğitim olmak üzere toplam 32 saat eğitim almışlardır.

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

Banka’da tüm yönetici seviyeleri için özel tasarlanmış Yönetici Gelişim Programları bulunmaktadır. 2018 yılında, ING’nin tüm ülkelerinde liderlik kültürünün aynı içerikle yaygınlaşmasını hedefleyen “Think Forward Leadership Experience” eğitimi bu yıl da dijital ortamda verilmeye başlanmıştır. Bu global seanslara ek olarak 2021 yılında programın Türkçe hazırlıklarına başlanmış ve önümüzdeki dönemlerde Türkçe seansların da gerçekleştirilmesi planlanmıştır.

ING’de Liderliğin Yolu (Way of LeadING) programıyla ilk defa yönetici olarak atanan ya da ING’ye yeni yönetici olarak katılan çalışanların dâhil olduğu modüler eğitim programı ile kendilerini, ekiplerini ve işlerini geliştirirken bir adım önde olmalarını sağlayacak yetkinlikleri kazanmaları hedeflenmektedir.

ING’nin veri odaklı stratejisi kapsamında, Türkiye’nin önde gelen üniversitelerinden Özyeğin Üniversitesi ile iş birliğinde 2018 yılında başlattığı ve yaklaşık 1 yıl süren Veri Bilimi Sertifikasyon programı 2022’de devam etmiştir. Üniversitenin ING’ye özel olarak hazırladığı programın 7. grup katılımcılarından toplam 27 Banka çalışanı, Veri Bilimi Sertifika Programı’na başlamışlardır. Programı başarıyla tamamlayarak sertifika almaya hak kazanan ING’liler, Özyeğin Üniversitesi’nde yüksek lisans veya doktora programlarına devam ederek alanlarında daha da uzmanlaşma fırsatı yakalayabileceklerdir.

ING’nin dijitalleşme stratejisi doğrultusunda, çalışanların yetkinliklerini artırmak amacıyla Sabancı Üniversitesi iş birliği ile gerçekleştirilen “Dijital Sertifika Programı”ndan 2 grupta toplam 53 kişi mezun olmuştur. 2022’de başlayacak ve 4 ay sürecek 3. grup eğitim programı 27 katılımcı ile devam etmektedir.

ING Genel Müdürlük, Kahramanmaraş Operasyon Merkezi ve şube çalışanları için kişisel gelişim ve liderlik konularında kendilerini geliştirebilecekleri TrainING/LeadING Week (eğitim zirvesi haftaları) sektörde uygulamaya alınan bir ilk olarak devam etmektedir. Çalışanlara kendi gelişim alanlarına göre seçim yapma fırsatı sunan 45 ayrı eğitim seansına ve öğle arası sohbetlerine toplam 1.500 kişi katılmıştır.

Çalışanlarımızın yetkinlik gelişimlerini desteklemek amacıyla e- eğitim, video ve makalelerden oluşan “Gelişim Önerileri Kitapçığı” hazırlanarak tüm çalışanlarımızla paylaşılmıştır.

Geleceğin ING liderlerini yetiştirmek amacıyla ITP (International Talent Program - Uluslararası Yetenek Programı) her yıl düzenli olarak gerçekleştirilmektedir. 2022 yılında ING’ye kazandırılan 8 yeni mezun ile birlikte toplam ITP çalışan sayısı 22’dir. ITP olarak Banka’da çalışmaya başlayan kişiler, seçtikleri kariyer yolu dâhilinde 1 yıl boyunca ING’de çeşitli rotasyonlar gerçekleştirip sonrasında bir ING ülkesinde yurt dışı rotasyonuna (STA-Short Term Assignment) gönderilmektedir. Bu kapsamda 2022 yılında 10 ITP çalışanı yurt dışı görevlendirmelere gitmiştir.

2021 yılında hayata geçen yeni işe alım modeli İşe Alım 1-2-3 kapsamında, yöneticilerin mülakat yetkinliklerini geliştirmek amacıyla Yetenek ve Gelişim Yönetimi Ekibi tarafından geliştirilen ve ING’nin diğer ülkeleri ile de paylaşılan eğitim, tüm işe alım yapan yöneticilere uygulanmaya başlanmıştır. 2022 yılında 5 seansı tamamlanmıştır.

Performans Yönetimi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlerinin ödeme şekli, "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" ilkeleri çerçevesinde belirlenmektedir. Değişken ücretin en az %40'ı 4 yıldan az olmamak kaydıyla ertelenmekte ve en az %50'si nakit dışı araçlarla (ING N.V. hissesi) ödenmektedir.

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

Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber çerçevesinde, üst düzey yönetim ve Banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen ING personeli, özellikli çalışan kapsamında değerlendirmiştir. 2022 yılsonu itibarıyla ING'de görev yapan özellikli çalışan sayısı 22'dir.

Tüm üst düzey yöneticiler dâhil olmak üzere performansa bağlı olarak yapılan değişken ücret ödemelerinin toplam personel giderleri içindeki payı %12,90'dır.

Kariyer Yönetimi

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

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

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

Kariyer Fırsatları, ING'nin çalışanlarına uygun kariyer olanakları sunmak için uyguladığı diğer programdır. Özellikle Genel Müdürlük kadrolarında oluşan fırsatların duyurulması amacıyla 2013 yılında devreye alınan Kariyer Fırsatları programı ING içerisinde oluşan ihtiyaçların şeffaf bir şekilde tüm çalışanlarla paylaşıldığı ve aday olmalarının teşvik edildiği bir süreçtir. 2022 yılı itibarıyla istisnasız tüm pozisyonlar bu süreçle duyurulmaya devam edilmiştir.

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

Ek olarak çalışanlarımıza, ING Türkiye'deki tüm kariyer olanak ve araçları (Bireysel Gelişim Planı, Değerlendirme ve Gelişim Araçları, Kariyer Gelişim Sohbetleri vb.) Ekim 2021'de ilk kez gerçekleştirilen Kariyer Haftası'nda anlatılmıştır. Yine Ekim 2022'de tekrarlanan Kariyer Haftasında toplam 24 seans, çeşitli işkollarından 62 konuk konuşmacı ve fiziksel/online toplam 2.118 katılımcı dâhil olmuştur.

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

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

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

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

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

Bunlar;

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

Sosyal Olanaklar

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

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

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

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

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

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

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

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

KURUMSAL YÖNETİM

14- Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

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

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

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

ING Grubu, Haziran 2003'te Uluslararası Finans Kurumu'nun (IFC) çevre ve sosyal sorumluluk standartları esas alınarak 10 milyon ABD doları ve üzeri bütün projelerin finansmanında uygulanması kabul edilen Ekvator Prensiplerini gönüllü olarak kabul eden 10 uluslararası bankadan biridir. Proje finansmanında, sosyal sorumluluk ve çevre riskinin yönetilmesi konularında bu standartlar çerçevesinde hareket edilmektedir.

Küresel sorumluluk standartlarına uyumu FTSE4Good ve Dow Jones Sustainability Index gibi kurumlarca da tescillenen ING Grubu, 2006 yılında Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'ne de imza atmıştır. ING Grubu 2007'den beri faaliyetlerini sıfır karbon ayak izi ile sürdürmektedir. ING Grubu araştırmalarıyla yatırımcılara yol gösteren Sustainability tarafından yapılan değerlendirme sonuçlarına göre 2016 yılının en sürdürülebilir bankası seçilmiştir.

ING Grubu, açıkladığı Terra yaklaşımı kapsamında, öncelikli sektörler iklim uyum doğrultusunda bir yol haritası çizerek bu sektörlerin iklim karnesini oluşturmaktadır. ING Grubu bu çerçevede, proje finansmanında sosyal sorumluluk ve çevre risklerini gözetmekte ve ilgili prensipler paralelinde hareket etmektedir. ING Grubu aynı zamanda iklim eylemi yaklaşımının tüm unsurlarını sunan ilk Entegre İklim Raporu'nu 2021 yılında yayınladı. Rapor, ING finansmanının iklim değişikliği üzerindeki etkisini özetlerken, kurumun kredi portföyünü küresel iklim hedefleriyle uyumlu hale getirmek için geliştirdiği Terra Yaklaşımı doğrultusunda gösterdiği ilerlemeleri de içermektedir. BM Net-Sıfır Bankacılık Birliği'ne katılarak iklim hedeflerini yenileyen ve küresel sıcaklıklardaki artışı iki derecenin yerine 1,5 derece santigrat altında tutmak ve 2070 yerine 2050 yılına kadar net sıfır karbon emisyonuna ulaşmak olarak yeni hedeflerini açıklayan ING, bu kapsamda çalışmalarını hız kesmeden sürdürmektedir.

ING, Türkiye Bankalar Birliği tarafından 1 Kasım 2001 tarihinde yayınlanan 1012 sayılı "Bankacılık Etik İlkeleri"ne uyum sağlamayı benimsemiştir. Bu ilkelerin yanı sıra ING Grubu Şirketleri çalışanlarının uymakla yükümlü olduğu etik kurallar tüm ING çalışanlarına ve iştiraklerine iletilmiştir. ING Etik İlkeleri'ne ilişkin 26 Aralık 2014 tarih, 48-5 sayılı Yönetim Kurulu Kararı alınmıştır.

ING, Birleşmiş Milletler Kadının Güçlenmesi Prensipleri'nin imzacısıdır. ING, kadın çalışan istatistiklerini düzenli olarak ölçmekte ve kadın çalışan sayısının yükselmesine yönelik çalışmalar yürütmektedir. Ayrıca Eşittir ING platformu kapsamında cinsiyet eşitliği konusunda farkındalık sağlamıştır. 8 Mart Dünya Emekçi Kadınlar Günü ile başladığı cinsiyet eşitliği iletişiminde, 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı, Anneler Günü ve 29 Ekim "Cumhuriyet Bayramı"nda devam ederek ve bunlara ek olarak Kadınlar Basketbol Süper Ligi'nin isim sponsoru olarak 2014 yılından bu yana basketbol sporuna verdiği desteği kadını güçlendirme misyonu ile birleştirerek Türkiye'deki sözcülüğünü pekiştirmiştir.

ING, UN Global Compact Türkiye tarafından oluşturulan Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu'nda yer almaktadır. Hem uluslararası hem de ulusal piyasalarda bu alandaki deneyim ve bilgi birikimi, katılımcı diğer bankalar ile paylaşılmaktadır. ING, 25 Eylül 2017'de Global Compact Türkiye'nin inisiyatifi ile oluşturulan Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'ne 8 banka ile birlikte imza atmıştır. Buna ek olarak 21 Kasım 2019'da Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi tarafından hayata geçirilen Sorumlu Bankacılık Prensiplerini Türkiye'de uygulamayı taahhüt eden 6 bankadan biri olmuştur. Bu kapsamda, yatırım projelerinin finansmanında çevresel ve sosyal risklerin etüdü, kredi değerlendirme sürecinin bir parçası haline getirilmiştir.

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

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

ING, içinde bulunduğu topluma karşı sorumluluklarını yerine getiren bir kurum olma bilinciyle gelecekteki tasarruf resminin en önemli oyuncuları olan çocuklar ve gençlere odaklanmıştır. Türkiye'de gelecek nesillerde tasarruf bilincinin küçük yaşlardan yerleşmesi için, tüketimde ve tasarrufta davranış değişikliği yaratmayı hedefleyen Turuncu Damla programı 2013 yılı Nisan ayında başlatılmıştır. Finansal Okuryazarlık Derneği (FODER) tarafından yürütülen program kapsamında; ilkökul 3. ve 4. sınıf öğrencilerine, öğretmenleri aracılığıyla 8 hafta boyunca tasarruf odaklı finansal okuryazarlık eğitimleri verilmiştir. Turuncu Damla eğitimi etki ölçüm sonuçları, eğitimin "rekabet eğilimindeki cinsiyet farklılığını" ortadan kaldırdığını, eğitim alan kız öğrencilerin rekabete yatkınlığının, eğitim alan erkek öğrencilerle aynı seviyeye çıktığını ortaya koymaktadır.

Turuncu Damla, ulusal ve uluslararası pek çok platformda ING'yi başarıyla temsil etmiştir. ING Grubu'nun faaliyet gösterdiği 50 ülkede düzenlenen "Tercih Edilen Banka Ödülleri"ne layık görülen Turuncu Damla, Amerikan Finansal Okuryazarlık Enstitüsü tarafından sekizinci kez düzenlenen Finansal Okuryazarlıkta Mükemmeliyet Ödülleri'nde 17 kurum arasında "En İyi Kurum" ödülüne layık görülmüştür. Uluslararası Çocuk ve Gençlik için Finans Ödülleri'nde finalist olan Turuncu Damla, 13. Altın Pusula Ödülleri'nde Eğitim Kategorisi'ndeki 12 proje içerisinde "En İyi Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi" seçilirken, "Stevie Uluslararası İş Ödülleri" tarafından "Yılın Kurumsal Sosyal Sorumluluk Projesi" kategorisinde gümüş ödüle layık görülmüştür.

TEMA ile yapılan iş birliği kapsamında çevrenin korunmasına katkı sağlayabilmek amacıyla kâğıt tüketimini azaltan çalışanların ve e-ekstre'ye geçen müşterilerin yarattığı tasarruf Turuncu Orman'da ağaca dönüşmeye devam etmiştir. 2021 yılında Antalya, Adana, Mersin, Muğla, Osmaniye ve Hatay'da gerçekleşen orman yangınlarında zarar gören ormanların yeniden yeşertilmesi için Orman Genel Müdürlüğü tarafından yürütülen çalışmalara, Türkiye Bankalar Birliği bünyesinde katılan ING, fidan bağışında bulunarak ağaçlandırma çalışmalarına destek olmuştur.

ING çalışanları iklim ve finansal sağlık başta olmak üzere ING'nin odak alanları çerçevesinde kurumsal zamanlarının bir kısmını toplumsal sorunların çözümüne ayırmak; sosyal sorumluluk inisiyatiflerinde zamanını, uzmanlığını ya da maddi kaynaklarını paylaşmak üzere Turuncu Kalpler platformunda buluşmaktadır. Turuncu Kalpler kapsamında gönüllülük yapmak isteyen ING'liler, duyurulan projelere başvurabilmekte veya kendi proje tekliflerini önerebilmektedir. Bu doğrultuda şimdiye dek ING'li gönüllüler Turuncu Damla ile öğrencilerin gelişimine katkı sunmak, UNICEF iş birliğiyle farklı bölgelerde ihtiyaç sahibi çocuklara destek sağlamak ve Boğaziçi Üniversitesi Görme Engelliler Teknoloji ve Eğitim Merkezi (GETEM) iş birliğiyle görme engelliler için sesli kitap arşivinin oluşturulmasında görev almak gibi farklı çalışmalara imza atmışlardır.

Öte yandan ING, toplumsal cinsiyet eşitliğinin güçlenmesine ve kadının ekonomiye eşit katılımına verdiği destek paralelinde Türk Eğitim Vakfı (TEV) iş birliği ile 2019 yılında oluşturduğu ING Eşit Gelecek Fonu adlı burs fonunu sürdürmektedir. Fon kapsamında her yıl mühendislik eğitimi alan 10 kız öğrenciye destek sağlanmaktadır. ING ayrıca, Koç Üniversitesi'nin Anadolu Bursiyerleri Programı'nı, Özyeğin Üniversitesi Fırsat Eşitliği Programı'nı ve Bilkent Üniversitesi Kızlara Burs Programı'nı desteklemektedir.

Türkiye'nin lider dijital kurumu olmayı hedefleyen ING, bu doğrultuda yürüttüğü toplumsal yatırımlarına 2020 yılında Habitat Derneği, Orta Doğu Teknik Üniversitesi (ODTÜ) iş birliği hayata geçirdiği Dijital Öğretmenler projesini eklemiştir. ING Türkiye, bu proje ile öğretmenlerin dijitalleşen dünyaya adım atmasını, yüz yüze ve uzaktan eğitimde yararlanabilecekleri dijital okuryazarlık becerileri edinmelerini, kazandıkları becerilerini ilkökul-ortaokul öğrencilerine aktarmalarını ve farklı bölgelerden öğretmenlerin eşit dijital becerilere sahip olması yolunda katkı sağlanmasını hedeflemektedir. Dijital Öğretmenler Projesi'nin ilk eğitim dönemini kapsayan Etki Raporu açıklanmıştır. Etki sonuçları, projenin ülkenin dijital dönüşümüne katkı sağlama ve öğretmenlerin dijital çağın gerektirdiği bilgi ve becerilerle donatılması konusunda sorumluluğunu yerine getirdiğini göstermektedir. Çevrim içi ve yüz yüze eğitimlerin olduğu hibrit bir modelde etkin ve güncel içeriklerle öğretmenler ve öğrenciler desteklenmektedir.

Toplamda 4 bin öğretmene ulaşan Dijital Öğretmenler projesi birçok ulusal ve uluslararası ödül kazanmıştır. Dijital Öğretmenler Projesi projenin hayata geçtiği 2020 üçüncü çeyreğinden itibaren bugüne kadar uluslararası Global Business Excellence Awards tarafından verilen "Üstün Topluluk Girişimi" ve "Üstün Eğitim Hizmeti" ile PSM Awards 2020'de "Sosyal Sorumluluk" kategorisinde Altın Ödül'ün sahibi olmuştur. Dijital Öğretmenler Projesi ayrıca; finans sektöründeki yenilikçi, yaratıcı, sosyal sorumluluk odaklı işleri ödüllendiren Sardis 2021 ödüllerinde Toplumsal Sosyal Sorumluluk, Pozitif Sosyal Etki kategorisinde Gümüş Sardis, Stevie Uluslararası İşletme Ödülleri (International Business Awards) 2021 kapsamında Sosyal Sorumluluk alanında Yılın İletişimi ve Halkla İlişkiler Kampanyası dalında Altın Stevie ödülü ve Eğitim ve Gelişim Platformu Derneği tarafından, kurumsal eğitim ve gelişim alanında yapılan iyi uygulamaları, yatırım ve çalışmaları desteklemek amacıyla verilen TEGEP 2021 Öğrenme ve Gelişim Ödülleri'nin Toplumsal Katkı Sağlayan Gelişim Programı Kategorisi altın ödülüne layık görülmüştür.

KURUMSAL YÖNETİM

Sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde faaliyetlerini sürdüren ve dijitalleşme stratejisiyle ilerleyen ING Türkiye, ilkinin Kahramanmaraş'ta gerçekleştirdiği, çocuklara yeni nesil yetkinlikler ve teknoloji ile üretme kültürü kazandırmayı hedefleyen ING Gelecek için Teknoloji Akademisi'ni 2021 yılında Ağrı'ya taşımıştır. Tasarım-üretim, elektronik, robotik ve kodlamadan oluşan Maker Eğitimi programının uygulandığı ING Gelecek için Teknoloji Akademisi ile online olarak Ağrı'da 7-14 yaş grubundaki öğrenciler maker kültürü ile tanışmıştır.

BÖLÜM IV - YÖNETİM KURULU

15- Yönetim Kurulu'nun Yapısı ve Oluşumu

ING Bank A.Ş. Yönetim Kurulu¹

John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Alper İhsan Gökgöz	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üye ve Denetim Komitesi Başkanı
Nermin Güney ²	Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi

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

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

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

16- Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

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

17- Yönetim Kurulunda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

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

Kredi Komitesi:

Kredi Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

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

Denetim Komitesi:

Denetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

M. Semra Kuran, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
Nermin Güney, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)³

Risk Komitesi

Risk Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.

Karst Jan Wolters, Başkan (Yönetim Kurulu Üyesi)
A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
M. Semra Kuran, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)
Nermin Güney, Üye (Yönetim Kurulu Üyesi)

¹08.06.2020 tarihinden itibaren A. Canan Ediboğlu Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görevini sürdürmektedir.

²07.04.2022 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile;

*Martijn Bastiaan Kamps Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifa etmiş ve Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

*Nermin Güney'in Yönetim kurulu ve Denetim Komitesi üyeliği için görevlendirilmesi tamamlanmıştır. Nermin Güney 28.04.2022 tarihinde yemin ederek görevine başlamıştır.

³Nermin Güney 07.04.2022 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ile atanmıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi:

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.
A. Canan Ediboğlu, Başkan (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)
John T. Mc Carthy, Üye (Yönetim Kurulu Başkanı)

Ücretlendirme Komitesi:

Ücretlendirme Komitesi Üyeleri olan Yönetim Kurulu Üyelerinin isimleri aşağıdadır.
John T. Mc Carthy, Başkan (Yönetim Kurulu Başkanı)
A. Canan Ediboğlu, Üye (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

18- Risk Yönetimi ve İç Kontrol Mekanizması**18.1. Teftiş Kurulu Başkanlığı**

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

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

Teftiş Kurulu Başkanlığı faaliyetlerini, Bankanın ilkelerine ve Uluslararası İç Denetçiler Enstitüsü tarafından belirlenen İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Uluslararası Standartlara, İç Denetimin Mesleki Uygulaması için Temel Prensiplere, Etik Kurallara ve diğer kuruluşların belirlediği meslek standartlarına (ulusal mesleki denetim standartlarına) bağlı, yetkin bir kadro yapısı ile gerçekleştirmektedir.

18.2. Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı

Finansal Risk Yönetimi Başkanlığı, düzenli yasal ve içsel raporlama faaliyetlerinin yanı sıra Banka'nın mevcut faaliyetlerinde ilgili iş kollarıyla çalışmakta ve bunun sonucunda bağımsız analiz yapmaktadır. Risklerin tespiti, izlenmesi, ölçülmesi ve yönetilmesinde yönlendirici rol üstlenmekte ve bunun sonucunda gerekli düzenlemeleri Yönetim Kurulu, Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Lokal Parametre Belirleme Komitesi, İSEDES Komitesi, Model Geliştirme ve İzleme Komitesi ile Kredi Riski ve Karşılıklar Komitesi kanalıyla yapmaktadır.

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

18.2.1. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü

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

Bu bağlamda, likidite risklerine ilişkin İLYDS (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci) standartları benimsenmiş olup likidite stres testi, acil durum sermaye ve fonlama planı, risk kontrol ve öz değerlendirme süreci, gün içi likidite yönetimi, Risk iştahı Yapısı ve Fon Transfer Fiyatlaması Banka'da uygulanmaktadır. Normal ve stresli koşullara ilişkin olarak belirlenmiş likidite riski limitlerine ilaveten bankacılık hesaplarında faiz oranı riski çatısı altında faiz oranı şoklarına karşı limitler, kur riski çatısı altında ise pozisyon limitleri tahsis edilmiştir. Buna karşılık alım satım hesaplarında ise kur ve faiz riski kapsamında RMD limitleriyle birlikte duyarlılık bazlı limitler ile pozisyon limitleri belirlenmiştir. Söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Ayrıca, piyasa ve likidite riskleri kapsamında, yeni ürün ve hizmetler ile mevcut ürün ve hizmetlerin gözden geçirme çalışmalarında ilgili değerlendirmeler gerçekleştirilmekte ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde analiz edilmektedir. Buna ilave olarak, Banka'nın risk yönetimi stratejisinin bir parçası olarak Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk iştahı değişen ekonomik koşullar ve Banka'nın hedefleri doğrultusunda düzenli olarak gözden geçirilmekte ve yine Yönetim Kurulu tarafından onaylanmaktadır. Diğer yandan, piyasa riskine ilişkin yasal sermaye gereksinimi ise Standart Yöntem kapsamında hesaplanmaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

18.2.2. Kredi Riski Kontrol Bölümü

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

Banka'nın kredi riskinin yakından izlenip riskin ölçülebilmesine ve faaliyetlerinin sağlıklı bir şekilde yürütülmesine yönelik olarak değişen ve güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları) ve düzenlemeler takip edilmektedir.

Mevzuata uyumlu olarak gerekli önlemlerin alınması için gerekli çalışmalar ve hazırlıklar yapılmaktadır. Bankada kullanılan risk ölçüm modelleri ve yöntemleri düzenli olarak gözden geçirilmekte, analizler yapılmakta ve raporlar üretilmektedir. Banka'da kredi prensiplerinin temellerini risk emniyeti, seyyaliyet ve risk-getiri dengesi oluşturmaktadır. Bu dengenin korunabilmesi amacıyla Banka'da piyasaya sunulacak olan kredi ile ilgili yeni ürün ve hizmetler değerlendirmeye tabi tutulmakta ve yeni ürün/hizmetlerden kaynaklanacak olan riskler detaylı bir şekilde değerlendirilmektedir.

Hem yerel hem de uluslararası alanda değişen ve gelişen kredi risk yönetimi anlayışlarının Banka içinde uyarlanması, yeni altyapıların kurulması ve geliştirilmesi, etkin risk yönetiminin nitel ve nicel çalışmalarla desteklenmesi çalışmaları yoğun olarak devam etmektedir. Bu kapsamda Kredi Riski Kontrol Bölümünün temel sorumlulukları İDD, TFRS 9 ve Makroekonomik Etki ve Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) modellerinin geliştirilmesi ve performanslarının izlenmesi ile TFRS 9 Beklenen Kredi Zararı (BKZ/ECL) hesaplamalarının yürütülmesidir.

18.2.3. Risk ve Sermaye Entegrasyon Bölümü

Banka içerisinde İSEDES sürecinin koordinasyonu sağlanmakta, raporun hazırlanması ile ilgili çalışmalar yürütülmektedir. Ayrıca Banka'nın maruz kaldığı risklere yönelik duyarlılık analizleri, kurum seviyesi stres testleri gerçekleştirilmekte ve risklerle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmasına yönelik çalışmalar yürütülmektedir. Bölüm, içsel TO-THK-TT tahminlerinin kullanıldığı İDD yöntemine göre sermaye yeterliliği ve stres çalışmalarını koordine etmekte, Banka Risk İştahı Yapısı, ülke ve yoğunlaşma risklerine ilişkin politikaları yönetmektedir.

Banka'ya özgü risk türleri ve sermaye yönetimi arasındaki entegrasyonu sağlanması amacı ile değişen, güncellenen ulusal ve uluslararası standartlar (BDDK, AMB ve Basel Komitesi Standartları vb.) ve düzenlemeler takip edilmektedir.

18.2.4. Model Risk Yönetimi Bölümü

Bankada geliştirilen ve kullanılan resmi düzenlemeye tabi olan ve resmi düzenlemeye tabi olmayan kapsamı ilgili Validasyon Politikası ile belirlenen analitik modellerin validasyonundan sorumlu olan Model Risk Yönetimi bölümünün rol ve sorumlulukları aşağıdaki gibi özetlenmiştir:

- Geliştirilen modellerin güvenilir, kullanım amacına, yasal düzenlemeler ve içsel yönetmeliklere uygun olduğunu temin edecek bağımsız bir gözden geçirme gerçekleştirmek,
- Validasyon çalışmalarının validasyon döngüsüne uygun olarak yapıldığını temin etmek,
- Modelin kısıtlarının ve potansiyel eksikliklerinin daha iyi anlaşılmasını sağlamak,
- Validasyon sürecinde ihtiyaç duyulan politika ve uygulama esaslarını hazırlamak ve güncellemek.
- Bankanın yeni ürün ve hizmetlerinin bir model olup olmadıklarını değerlendirmek (PARP)

18.3. İç Kontrol Direktörlüğü

İç Kontrol Direktörlüğü, Şubeler İç Kontrol, Genel Müdürlük ve İştirakler İç Kontrol, Süreç Kontrol ve Finansal Olmayan Risk Analitikleri Bölümlerinden oluşmaktadır. İç Kontrol Direktörlüğü;

- Banka'nın bütün işlemlerinin, kanunlar, tüzükler, yönetmelikler ve tüm mevzuat hükümlerine, Yönetim Kurulu karar ve direktiflerine, Genel Müdürlük talimatlarına uygun ve belirlenmiş sınırlamalar içinde yapılıp yapılmadığını hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre kontrol etmektedir,
- Banka bilançosunun ve resmi raporların mevcut yasa, yönetmelik, tebliğ, sirküler ve izahnamelere uygunluğunu kontrol etmektedir.
- Doğması muhtemel riskleri önceden bildirerek önlem alınmasını sağlamakta,
- Banka faaliyetlerindeki kontrollerin belirli kurallara bağlanmasını ve standardize edilmesini sağlamak için faaliyette bulunmakta,
- Gerektiğinde Banka'nın çeşitli bölümlerine ilgili faaliyet konuları ve gerçekleştirilecek projelerinde risk bazlı danışmanlık yapmaktadır.

Temel ilke, iç kontrol faaliyetlerinin merkezi olarak bütün ünitelerin faaliyetlerini kapsayacak şekilde şubelerde de risk odaklı olarak yerine getirilmesi ve gerçekleştirilen faaliyetlerle ilgili risklerin oluşmasından önce, önlenmesine yönelik kontrol noktalarının oluşturulması, bu sayede risklerin azaltılması ve yönetilmesidir. Merkezi olarak yapılan kontrol çalışmalarının yanı sıra Banka'nın tüm şubelerinde iç kontrol uygulanarak işlemler kontrol edilmektedir. Şube iç kontrol faaliyetlerinin yanı sıra, işbirlikler ile önemli nitelikli Genel Müdürlük birim ve süreçlerine yönelik periyodik kontrol faaliyetleri yürütülmektedir. Anında önlem alınması gereken konularda İç Kontrol Direktörlüğü ivedi olarak haberdar edilmekte, şube yetkililerine de bilgi verilmektedir.

Merkezde olduğu gibi şubelerde de iç kontrol personeli hiçbir şekilde icrai faaliyetlerde bulunmamaktadır. İç kontrol faaliyetleri hazırlanan çalışma kılavuzlarına göre yürütülmektedir. Çalışma kılavuzları yasal düzenlemeleri, ürün ve hizmetlerde yaşanan değişiklikleri anında kontrol faaliyetlerine yansıtma amacıyla güncel tutulmakta, değişen mevzuat paralelinde yeni kontrol noktaları eklenirken, güncelliğini yitiren kontrollere son verilmektedir.

18.4. Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Direktörlüğü

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

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi Direktörlüğünün görevi ING İşbirlikleri de dâhil olmak üzere ING iş kolları ve diğer fonksiyonlarına, Uyum Risk kategorisi dışındaki dokuz risk kategorisi için ilgili risklerin yönetimine destek olmak, ING Politika ve Standartlarının uygulamaları konusunda danışmanlık yapmak, bilgi akışı için gerekli raporlamaları yapmak, ilgili kurumsal yönetim toplantılarının koordinasyonunu gerçekleştirmek ve Operasyonel Riske konu Ekonomik ve Yasal Sermayenin hesaplanmasını sağlamak ve operasyonel riskin yönetimi ve ilgili konularda eğitimler düzenlemektir.

Ayrıca,

- Finansal olmayan risk yönetimi ile ilgili politika ve prosedürlerin oluşturulması ve değişen koşullara göre revize edilmesi hususlarında Risk Komitesi'ne ve ING Üst Yönetimi'ne öneriler sunmak
- Finansal olmayan risk iştahını belirlemek,
- Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riski, risk iştahı çerçevesinde izlemek, risk noktalarını belirlemek ve mümkün olan süreçler için Banka bazında standartlaştırmak, ölçmek, izlemek ve raporlamak,
- Operasyonel risk ile ilgili limitler belirlemek, izlemek ve limit aşımalarını raporlamak,
- Operasyonel risk kayıp veri tabanını kullanarak düzenli raporlar üretmek,
- Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik hükümleri çerçevesinde yeni ürün veya hizmetlere ilişkin operasyonel riskleri değerlendirmek, yeni ürün ve hizmet süreçlerinde gerekli tüm risklerin değerlendirmelere dâhil edildiğinden emin olmak adına izleme ve önlem noktası olarak görev yapmak,
- BDDK Destek Hizmetleri Yönetmeliği ve Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Yönetmeliği kapsamında alınacak hizmetlere ilişkin risk değerlendirmelerine ilişkin görüş vermek,
- Operasyonel risk olayları ile ilgili analizleri koordine etmek, banka risk iştahı üzerinde risk seviyesi doğuran olayların tekrarlanmaması için gerektiğinde birinci savunma hattı tarafından uygun risk azaltıcı önlemlerin alınmasını takip etmek,
- SOX ve anahtar kontrol testlerinde görev almak,
- Bilgi sistemleri kontrollerinin tasarım ve işletimini değerlendirmek,
- Kontroller sonucunda belirlenen eksikliklerin giderilmesi ve aksiyon alınması amacıyla ilgili birimlere ve üst yönetime bildirimde bulunmak
- Banka'daki bilgi varlıklarının belirlenerek iş etki analizi ile sınıflandırılması ve bu varlıkların ilgili bankacılık mevzuatı, ING politikaları ve prosedürleri ile iyi uygulama rehberlerine uyumunun sağlanması amacıyla detaylı risk analizlerinin gerçekleştirilmesi süreçlerinde danışmanlık ve görüş vermek, çıktıları onaylamak
- Yerel Bilgi ve Süreklilik Risk Tabiatının oluşturulmasını sağlamak

Operasyonel ve Bilgi Risk Yönetimi'nin görevleri arasında yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM

18.5. Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcılığı

Uyum Riski en geniş tanımı ile ING kurumsal kimliğinin maruz kalması muhtemel, itibar ve güven azaltıcı her türlü riski kapsamaktadır. Bu risk, Banka'nın gerçekleştirdiği veya gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, yeni işlemler ve ürünlerin, çalışan davranışlarının, müşteri kimlik tespiti ve müşteri kabullerinin, iş akışlarının bankacılık mevzuatı ve ilgili diğer mevzuata, ING politika ve standartlarına, ING Etik İlkelerine ve Turuncu İlkelerine, bankacılık sektörünün kurumsal yönetim ilkeleri ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ilkelerine ve düzenlemelerine uyumda yaşanabilecek eksiklikler ya da bu şekilde algılanabilecek durumlar sebebiyle maruz kalınabilecek yasal veya düzenleyici yaptırım riski, finansal riski ya da itibar riskini ifade etmektedir.

ING'nin itibarını koruyabilmesi ve Uyum Risklerini etkin bir şekilde yönetilebilmesi için tüm çalışanların, bu düzenleme ve ilkelere bağlı ve uyumlu çalışması gerekmektedir.

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

19- Şirketin Stratejik Hedefleri

Vizyonumuz

Bir yandan müşterilerimizin finansal geleceklerini en iyi şekilde yönetmeleri için en uygun çözümleri sunarken diğer yandan da tüm sosyal paydaşlarımız için uzun soluklu değer yaratmak.

Misyonumuz

İş mükemmelliği anlayışı ve uluslararası hizmet kalitesiyle müşterilerimizin; yüksek seviyede etik ve manevi değerler ile çalışanlarımızın tercih ettiği banka olmak.

Değerlerimiz

Herkesin güven veren, hizmette mükemmellik sağlayan, akıllıca davranan, kararlı, duyarlı, ulaşılabilir bankalara ihtiyacı var. Bu değerlerimizle müşterilerimizin güçlerine güç katacağız. Türkiye'yi yepyeni bir bankacılık anlayışıyla tanıştıracacağız.

Banka Vizyonu/Misyonu/Değerleri belirlenerek, internet sitesinde kamuya açıklanmıştır. Yukarıda da yer aldığı üzere bu kapsamda yöneticiler ve katıldıkları çeşitli çalışma komiteleri aracılığıyla üzerinde çalışılarak sunulan stratejik hedefler, Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilmekte ve karara bağlanmaktadır. Yıllık bütçe, yatırım konuları ve tutarları, şubeleşme konusu, çeşitli alanlardaki çalışma politikaları vb. alanlarda alınan kararlar bu bağlamda sayılabilir. Ayrıca belirlenen hedeflere ulaşma/sapma veya değişen şartlara göre güncellenmesi hususları da önceden tespit edilmiş aralıklarla Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

20- Mali Haklar

Banka pay sahiplerinin 24.03.2022 tarihinde gerçekleştirdikleri son Olağan Genel Kurul'da; Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı ödenmemesi, BDDK'nın Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik'i 6. İlkesi düzenlemesi dikkate alınarak, Yönetim Kurulu'nda yapılacak olan görev dağılımına göre, azami aylık net 130.000.-TL'yi geçmemek kaydıyla ödenecek ücretin tespiti konusunda Yönetim Kurulu'nca karar alınması uygun bulunmuştur.

MALİ DURUM VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Aktif Kalitesi

ING'nin konsolide aktif toplamının %20'si nakit değerler, bankalar ve para piyasalarından alacaklar toplamından oluşmaktadır. Banka'nın konsolide menkul kıymetler portföyünün tamamı likiditesi yüksek devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

Krediler, konsolide aktif toplamı içerisinde %64'lük oranla en yüksek paya sahip olup, 2022 yıl sonu itibarıyla konsolide net kredi hacmi 69,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Varlık kalitesi bakımından bakıldığında ise ING tarafından alınan proaktif yaklaşım sonucunda konsolide takibe dönüşüm oranı %1,9 olarak gerçekleşmiş ve aktif kalitesi en iyi olan bankalar arasındaki yerini muhafaza etmiştir. Sabit kıymetler ve mali olmayan iştirakler gibi faiz getirisi olmayan duran varlıkların konsolide aktif toplamı içerisindeki payı %1,0 seviyesinde olup, bu düşük oran Banka'nın daha önceki yıllarda olduğu gibi gerçek bankacılık faaliyetlerine ağırlık verdiğinin önemli bir göstergesidir.

Kaynak Yapısı, Likidite ve Fon Yönetimi

ING'nin konsolide mevduat hacmi, 67,1 milyar TL seviyesine yükselmiştir. Mevduatlar konsolide bilanço toplamı içerisinde %59 oranında bir paya, yabancı kaynaklar içerisinde ise %62 oranında bir paya sahip olup, birincil fonlama kaynağını teşkil etmektedir. ING'nin geniş tabanlı mevduat yapısı; sektör paralelinde kısa vadeli bir kaynağı temsil etmesine rağmen, vade bitiminde kendini yenilemekte ve orijinal vadesine göre daha uzun süreli banka bünyesinde kalmaktadır.

Ayrıca, Banka ING Grubu'nun bünyesine katılmasıyla birlikte ana ortağından kısa ve uzun vadeli kaynak temin etme imkânına sahip olmuştur. ING'nin konsolide alınan krediler toplamı 17,6 milyar TL olarak gerçekleşmiş, alınan kredilerin konsolide bilanço toplamı içerisindeki payı %16 olmuştur. ING'nin genel likidite politikası ihtiyatlı risk yönetimi anlayışı çerçevesinde piyasa şoklarına karşı dirençli, yaygın mevduat tabanına dayanan ve aynı zamanda kârlılık ve likidite optimizasyonunu hedefleyen bir anlayışla likidite seviyesini yönetmektedir.

Özkaynaklar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla ING'nin konsolide özkaynakları 13,5 milyar TL ve konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %18,8 olarak gerçekleşmiştir. ING'nin büyüme odaklı stratejisinin desteklenmesi amacıyla ana ortak tarafından geçtiğimiz yıllarda toplam 1,9 milyar TL nakit sermaye artırımı gerçekleşmiştir. ING Bank N.V.'den 26 Mayıs 2015 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin 62 milyon ABD doları tutarındaki kısmı, BDDK'nın 10 Mart 2021 tarihli onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak, 26 Mayıs 2021 tarihinde; ING Bank N.V.'den 26 Mayıs 2015 tarihinde kullanılan sermaye benzeri kredinin kalan 231 milyon Euro tutarındaki kısmı ile 25 Mayıs 2014 tarihinde kullanılan 85 milyon Euro ve 91 milyon ABD doları tutarındaki sermaye benzeri kredileri de yine aynı onay yazısına istinaden erken itfa opsiyonu kullanılarak 28 Haziran 2021 tarihinde ödenmiştir. 31 Aralık 2022 itibarıyla Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

Kârlılık

2022 yılı bankacılık sektörünün genelinde, küresel ve ulusal piyasalarda yaşanan gelişmelerin bankaların sürdürülebilir kârlılıklarına etki etmeye devam ettiği bir yıl olmuştur. 2022 yılında global finansal piyasalarda dalgalanmalar devam ederken, pandeminin ekonomik ve ticari döngü üzerinde ürettiği ağır baskı görece hafiflemiştir.

ING, 2022 yılında sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile istikrarlı bir şekilde büyümüştür. Ekonomide ve Banka bilançosunda yaşanan gelişmeler paralelinde ING'nin konsolide vergi öncesi kârı 3.542 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM

DERECELENDİRME KURULUŞLARINCA DERECELENDİRME YAPILIP YAPILMADIĞI HAKKINDA BİLGİ

ING'nin performansı, uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd. tarafından değerlendirilmektedir. Fitch Ratings Ltd. 18 Kasım 2022 tarihi itibarıyla, Türkiye'nin mevcut kredi notunu, uzun vadeli yerli ve yabancı para ihraç için "B" olarak değerlendiren Fitch Ratings Ltd., ING'nin uzun vadeli yerli ve yabancı para kredi notlarını ise sırasıyla B" ve "B-" olarak güncellemiştir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Ltd., Banka'nın kredi notlarını 26 Temmuz 2022 tarihi itibarıyla aşağıdaki şekilde teyit etmiştir:

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

GENEL KURUL'A SUNULAN ÖZET YÖNETİM KURULU RAPORU

ING Bank Anonim Şirketi

Hissedarlar Olağan Genel Kurulu'na

2022 yılında global finansal piyasalarda dalgalanmalar devam ederken, pandeminin ekonomik ve ticari döngü üzerinde ürettiği ağır baskı görece hafiflemiştir. Bu kapsamda ING, yıl boyunca maliyet tabanını düşük, katma değer üretim gücünü ise yüksek tutmaya yönelik iş yaklaşımını titizlikle uygulamıştır. Büyüme stratejisini uzun dönemli ve sürdürülebilir bir plan temelinde kurgulamış olan ING, 2022 yılı faaliyetlerini sağlam özkaynağı ve güçlü aktif kalitesi ile desteklemiştir.

ING, müşteri odaklı yaklaşımı, ürün ve hizmet yelpazesi, yaygın dağıtım ağı, sağlam özkaynağı ve deneyimli çalışanları ile 2022 yılında da müşterilerine kaliteli hizmet sunmaya devam etmiştir. Banka, bu süreçte ING Grubu'nun global bilgi birikimi ve tecrübesinden yoğun olarak faydalanmış, Türkiye ekonomisine artan oranda değer katmaya devam etmiştir. Birincil fonlama kaynağı olarak, ING'nin 2022 yıl sonu konsolide mevduat toplamı 67,1 milyar TL seviyelerine ulaşmış, konsolide nakdi ve gayri nakdi kredi toplamı ise 80,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Banka, ING Grubu bünyesine katıldığı günden beri, ana ortağından uzun ve kısa vadeli kaynak temin etme imkânına sahip olmuştur. 2022 yıl sonu itibarıyla konsolide alınan krediler toplamı 17,6 milyar TL olup, alınan kredilerin bilanço toplamı içerisindeki payı ise %16 olarak gerçekleşmiştir.

ING'nin gerçek bankacılığa yönelik ve müşteri odaklı stratejisi çerçevesinde konsolide nakdi net kredi hacmi 69,2 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Yıl sonunda konsolide net kredi portföyü konsolide aktif toplamının %64'ünü teşkil etmiştir.

ING'nin geçtiğimiz yıllarda yaptığı yatırımların sonucunda genişleyen yaygın mevduat tabanı 2022 yılı sonuçlarına olumlu yansımıştır. Diğer taraftan, Banka'nın tüm iş kollarında yürütülen etkin pazarlama faaliyetleri, uygulanan ihtiyatlı risk politikaları ve etkin maliyet yönetimi kârlılıkta önemli rol oynamıştır. Bu gelişmeler sonucunda Banka'nın 2022 yılı konsolide vergi öncesi kârı 3.542 milyon TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

Özetlenen bu gelişmelerin neticesinde, 31 Aralık 2022 tarihinde ING Bank A.Ş.'nin;

- Konsolide aktif büyüklüğü 107.955 milyon TL,
- Konsolide özkaynakları 13.519 milyon TL,
- Konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %18,8
- Konsolide net dönem kârı 2.626 milyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ING Bank A.Ş.'nin 1 Ocak-31 Aralık 2022 dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını gösteren konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları ekte inceleme ve onaylarınıza sunulmaktadır.

Saygılarımızla,

John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı

Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

ING BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 11 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VII ve VIII’de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardına göre finansal tablolarına almaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 standardı uyarınca, finansal araçların sınıflandırılmasının Banka’nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşınması- TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Banka’nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka’nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



9 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00
(212) 286 61 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ing.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : disyazisma@ing.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ve risk yönetimine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklamalar
- Bağımsız denetim raporu

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



John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı



Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür



K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı



M. Gökçe ÇAKIT
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü



M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Başkanı



Nermin GÜNEY
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	100
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	101
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	102
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	103
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	103
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	103

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

I.	Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)	104
II.	Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu	106
III.	Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu	108
IV.	Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	109
V.	Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu	110
VI.	Konsolide olmayan nakit akış tablosu	112
VI.	Kâr dağıtım tablosu	113

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	114
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	115
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	115
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	116
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	117
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	117
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	120
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	122
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	122
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	122
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	122
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	122
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	123
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	123
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	124
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	125
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	125
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	127
XIX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	127

	Sayfa No
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	127
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	127
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	127
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	127
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	128

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	128
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	137
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	151
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	153
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	157
VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	158
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	168
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	169
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	171
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	171
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	185
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	186

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	188
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	204
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	213
IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	217
V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	222
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	223
VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	227
VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	227

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	227
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	227

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	227
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	227

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (“BDDK”) onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın “Oyak Bank A.Ş.” olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “ING Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Banka'nın “Ana Sözleşme”si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hissedenden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, ING Bank N.V. sermayede tam kontrol sahibidir.

Diğer hissedarlar toplamı, Yönetim Kurulu Başkanı John T. Mc Carthy, Yönetim Kurulu Başkan Vekili A. Canan Ediboğlu, Yönetim Kurulu Üyeleri Nermin Güney ve Karst Jan Wolters'in sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

7 Nisan 2022 tarihinde görevinden ayrılan Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Martijn Bastiaan Kamps'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 28 Nisan 2022 tarihinde Nermin Güney'e 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarını aşağıda belirtmiştir:

Adı ve Soyadı	Unvanı	Sorumluluk Alanı
John T. Mc Carthy	Yönetim Kurulu Başkanı	Kanunen belirlenen
A. Canan Ediboğlu	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Kanunen belirlenen
M. Semra Kuran	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı	Kanunen belirlenen
Nermin Güney	Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	Kanunen belirlenen
Karst Jan Wolters	Yönetim Kurulu Üyesi	Kanunen belirlenen
Alper İhsan Gökğöz	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Kanunen belirlenen
Ayşegül Akay	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Bankacılık
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Martijn Bastiaan Kamps	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Okan Korkmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Öcal Açar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	Uyum Risk Yönetimi
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler
Wouter Meijs	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji

Wouter Meijs, 30 Kasım 2021 96/2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan N. Yücel Ölçer, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde ING Grubu Perakende Bankacılık COO'su olarak atanmış olup, Banka'daki Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı rolünü 15 Temmuz 2022 tarihine kadar vekaleten sürdürmüştür. Tuğçe Bora Kılıç, 15 Kasım 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 21 Ekim 2022 tarih, 94 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Banka'da Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan İhsan Çakır, 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde ING Leasing Belçika CEO'su ve ING Grubu Pazar Liderleri Bölgesi Leasing Takım Lideri olarak atanmıştır.

Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Öcal Açar, 18 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Krediler Genel Müdür Yardımcılığı ve İcra Kurulu Üyeliği görevine, 25 Nisan tarihi itibarıyla, öncesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır.

7 Nisan 2022 tarihinde Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifa eden Martijn Bastiaan Kamps yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, 28 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 7 Nisan 2022 tarih, 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Nermin Güney'in atanmasına ve bu hususun yapılacak olan ilk genel kurulun onayına sunulmasına; yine aynı surette Nermin Güney'in Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Banka'da Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Bohdan Robert Stepkowski, 31 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmıştır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

15 Eylül 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 31 Ağustos 2022 tarih, 79/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Banka'da Uyum Danışmanlık ve Düzenleyici Kurumlarla İlişkiler Direktörü olarak görev yapmakta olan Özge Gürsoy, Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak, Kurumsal Müşteriler Direktörü olarak görev yapmakta olan İpek Erhan ise Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Finansal Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Umut Pasin, 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Tüzel Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

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

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

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

Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 148 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolar

- I. Konsolide olmayan bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide olmayan nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu
- IV. Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide olmayan nakit akış tablosu
- VII. Kâr dağıtım tablosu

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		10,987,386	15,867,697	26,855,083	10,214,808	18,688,889	28,903,697
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		5,225,752	14,701,557	19,927,309	4,609,766	17,805,371	22,415,137
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	2,730,100	12,362,820	15,092,920	2,011,211	16,791,258	18,802,469
1.1.2 Bankalar	(I-3)	491	2,340,059	2,340,550	205	1,014,113	1,014,318
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		2,496,991	-	2,496,991	2,601,024	-	2,601,024
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,830)	(1,322)	(3,152)	(2,674)	-	(2,674)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	162,518	432,698	595,216	35,237	139,641	174,878
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		162,308	432,698	595,006	35,187	139,641	174,828
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		210	-	210	50	-	50
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	4,359,169	1,139	4,360,308	1,340,189	869	1,341,058
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		4,294,403	-	4,294,403	1,329,741	-	1,329,741
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		64,766	1,139	65,905	10,448	869	11,317
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		1,239,947	732,303	1,972,250	4,229,616	743,008	4,972,624
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,168,071	732,303	1,900,374	4,102,332	743,008	4,845,340
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	71,876	-	71,876	127,284	-	127,284
II. İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		43,947,096	24,092,194	68,039,290	29,750,141	21,556,298	51,306,439
2.1 Krediler	(I-5)	38,075,335	24,469,836	62,545,171	25,908,831	21,556,298	47,465,129
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	-	-	-	-	-	-
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	7,178,958	-	7,178,958	5,609,794	-	5,609,794
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		7,178,958	-	7,178,958	5,609,794	-	5,609,794
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,307,197)	(377,642)	(1,684,839)	(1,768,484)	-	(1,768,484)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660
3.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		560,927	610,935	1,171,862	479,246	360,040	839,286
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)	560,927	610,935	1,171,862	479,246	360,040	839,286
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		389,545	610,935	1,000,480	479,246	360,040	839,286
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		171,382	-	171,382	-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddî duran varlıklar (net)	(I-12)	637,312	-	637,312	669,170	-	669,170
VI. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	256,283	-	256,283	34,021	-	34,021
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		256,283	-	256,283	34,021	-	34,021
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	-	-	195,100	-	195,100
IX. Ertelenmiş vergi varlığı	(I-15)	267,637	-	267,637	-	-	-
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	1,599,066	26,249	1,625,315	689,035	6,143	695,178
Varlıklar toplamı		58,256,367	40,597,075	98,853,442	42,032,181	40,611,370	82,643,551

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	37,589,697	29,703,491	67,293,188	20,167,799	32,914,226	53,082,025
II. Alınan krediler	(II-3)	84,523	8,857,075	8,941,598	324,390	9,100,818	9,425,208
III. Para piyasalarına borçlar		3,066,062	301,570	3,367,632	2,501,827	93,896	2,595,723
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	394,172	-	394,172	-	-	-
4.1 Bonolar		394,172	-	394,172	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		1,064,487	499,791	1,564,278	1,180,404	817,468	1,997,872
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,064,487	499,791	1,564,278	1,169,336	817,468	1,986,804
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	-	-	-	11,068	-	11,068
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	184,109	-	184,109	161,525	-	161,525
X. Karşılıklar	(II-8)	376,822	226,318	603,140	299,711	-	299,711
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		146,727	-	146,727	72,077	-	72,077
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		230,095	226,318	456,413	227,634	-	227,634
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	443,134	-	443,134	116,790	-	116,790
XII. Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	-	-	-	498,804	-	498,804
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)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	1,478,545	1,064,687	2,543,232	866,048	2,790,826	3,656,874
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	13,518,959	-	13,518,959	10,809,019	-	10,809,019
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		82,736	-	82,736	121,616	-	121,616
16.4 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		530,711	-	530,711	296,176	-	296,176
16.5 Kâr yedekleri		6,792,955	-	6,792,955	5,704,846	-	5,704,846
16.5.1 Yasal yedekler		432,247	-	432,247	368,858	-	368,858
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		6,360,708	-	6,360,708	5,335,988	-	5,335,988
16.5.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya zarar		2,626,289	-	2,626,289	1,200,113	-	1,200,113
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		2,626,289	-	2,626,289	1,200,113	-	1,200,113
Yükümlülükler toplamı		58,200,510	40,652,932	98,853,442	36,926,317	45,717,234	82,643,551

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		56,289,775	122,824,145	179,113,920	31,097,601	98,737,149	129,834,750
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,194,805	11,167,786	13,362,591	1,372,537	10,943,836	12,316,373
1.1 Teminat mektupları		2,194,805	6,065,891	8,260,696	1,372,210	7,175,918	8,548,128
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,948	-	2,948	3,334	-	3,334
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,191,857	6,065,891	8,257,748	1,368,876	7,175,918	8,544,794
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1,053,321	1,053,321	327	908,729	909,056
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	1,053,321	1,053,321	327	908,729	909,056
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		-	4,045,953	4,045,953	-	2,841,852	2,841,852
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	2,621	2,621	-	17,337	17,337
II. Taahhütler	(III-1)	4,006,168	1,890,628	5,896,796	3,754,904	1,865,618	5,620,522
2.1 Cayılamaz taahhütler		4,006,168	1,890,628	5,896,796	3,754,904	1,865,618	5,620,522
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		161,667	1,884,522	2,046,189	372,323	1,860,701	2,233,024
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iştir. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		2,420,233	-	2,420,233	2,085,527	-	2,085,527
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		187,441	-	187,441	200,991	-	200,991
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,198,791	-	1,198,791	1,065,190	-	1,065,190
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		14,256	-	14,256	7,093	-	7,093
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		-	6,106	6,106	-	4,917	4,917
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	50,088,802	109,765,731	159,854,533	25,970,160	85,927,695	111,897,855
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		540,000	-	540,000	2,540,000	-	2,540,000
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	540,000	-	540,000	2,540,000	-	2,540,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	49,548,802	109,765,731	159,314,533	23,430,160	85,927,695	109,357,855
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	9,439,007	20,135,301	29,574,308	6,158,329	15,491,670	21,649,999
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	8,589,550	6,400,487	14,990,037	4,732,452	6,010,639	10,743,091
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	849,457	13,734,814	14,584,271	1,425,877	9,481,031	10,906,908
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	33,088,251	80,086,656	113,174,907	17,245,275	64,603,671	81,848,946
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	3,750,108	32,723,409	36,473,517	1,611,334	28,055,834	29,667,168
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	12,362,143	24,158,873	36,521,016	7,703,941	18,967,229	26,671,170
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	8,488,000	11,602,187	20,090,187	3,965,000	8,790,304	12,755,304
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	8,488,000	11,602,187	20,090,187	3,965,000	8,790,304	12,755,304
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	7,021,544	9,543,774	16,565,318	26,556	5,832,354	5,858,910
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	3,510,772	4,771,887	8,282,659	13,278	2,916,177	2,929,455
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	3,510,772	4,771,887	8,282,659	13,278	2,916,177	2,929,455
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)	218,244,936	109,995,813	328,240,749	201,487,848	75,617,002	277,104,850
IV.	Emanet kıymetler	4,240,630	12,283,767	16,524,397	3,195,337	5,312,548	8,507,885
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	3,973,324	-	3,973,324	2,909,807	-	2,909,807
4.2	Emanete alınan menkul değerler	5,973	7,673,344	7,679,317	30,697	1,299,864	1,330,561
4.3	Tahsile alınan çekler	114,655	519,764	634,419	118,075	1,084,986	1,203,061
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	146,677	4,019,716	4,166,393	136,757	2,891,018	3,027,775
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	1	70,943	70,944	1	36,680	36,681
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	20,386,962	11,280,685	31,667,647	20,963,183	12,543,991	33,507,174
5.1	Menkul kıymetler	273,462	50,949	324,411	273,462	30,693	304,155
5.2	Teminat senetleri	207,182	736,205	943,387	206,560	549,990	756,550
5.3	Emtia	910	-	910	910	-	910
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	14,015,614	7,030,122	21,045,736	17,008,485	9,329,637	26,338,122
5.6	Diğer rehinli kıymetler	5,889,794	3,463,409	9,353,203	3,473,766	2,633,671	6,107,437
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	193,617,344	86,431,361	280,048,705	177,329,328	57,760,463	235,089,791
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		274,534,711	232,819,958	507,354,669	232,585,449	174,354,151	406,939,600

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2022-31/12/2022)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2021-31/12/2021)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	9,444,080	6,380,449
1.1 Kredilerden alınan faizler		7,797,601	4,339,165
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		39,684	163,807
1.3 Bankalardan alınan faizler		52,062	8,813
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		415,496	857,474
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		1,132,538	1,009,920
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar		58,147	9,842
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		237,563	162,199
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		836,828	837,879
1.6 Finansal kiralama faiz gelirleri		-	-
1.7 Diğer faiz gelirleri		6,699	1,270
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(5,169,398)	(3,688,280)
2.1 Mevduata verilen faizler		(4,452,487)	(3,294,249)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(316,127)	(328,520)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(242,261)	(32,213)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(68,994)	-
2.5 Kiralama faiz giderleri		(28,505)	(28,712)
2.6 Diğer faiz giderleri		(61,024)	(4,586)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		4,274,682	2,692,169
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		577,829	435,233
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		822,315	626,325
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		159,991	157,683
4.1.2 Diğer	(IV-12)	662,324	468,642
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(244,486)	(191,092)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(447)	(479)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(244,039)	(190,613)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	347	177
VI. Ticari kâr/zarar (net)	(IV-4)	1,867,158	455,655
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		48,519	(12,309)
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		2,627,785	1,805,799
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(809,146)	(1,337,835)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	984,322	609,227
VIII. Faaliyet brüt kârı (III+IV+V+VI+VII)		7,704,338	4,192,461
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(892,931)	(592,907)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(132,841)	(74,531)
XI. Personel giderleri (-)		(1,407,801)	(803,562)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(1,965,144)	(1,299,548)
XIII. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		3,305,621	1,421,913
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		195,343	129,955
XVI. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	3,500,964	1,551,868
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(874,675)	(351,755)
18.1 Cari vergi karşılığı		(1,672,338)	(68,594)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	(408,848)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		797,663	125,687
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	2,626,289	1,200,113
XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış kârları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
21.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ort.) satış zararları		-	-
21.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. Dönem net kârı/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	2,626,289	1,200,113

Hisse başına kâr/zarar

0.7533

0.3442

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

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2022- 31/12/2022)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2021- 31/12/2021)
Konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu		
I. Dönem kârı/zararı	2,626,289	1,200,113
II. Diğer kapsamlı gelirler	203,651	258,658
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(30,884)	(2,312)
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(41,960)	(2,684)
2.1.4 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	214	-
2.1.5 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	10,862	372
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	234,535	260,970
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	131,513	140,128
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	204,494	(43,526)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	(59,388)	195,320
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(42,084)	(30,952)
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	2,829,940	1,458,771

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		
							Duran varlıklar	Tanımlanmış	
								birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları
Önceki dönem									
(01/01/2021-31/12/2021)									
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005
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	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(2,373)	61
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış			-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtım			-	-	-	-	5,583	-	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	5,583	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+...+X+XI)			3,486,268	-	-	-	123,394	(4,844)	3,066
Cari dönem									
(01/01/2022-31/12/2022)									
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	123,394	(4,844)	3,066
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	-	-	-	123,394	(4,844)	3,066
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(30,850)	(34)
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış			-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtım			-	-	-	-	(7,996)	-	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	(7,996)	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+...+X+XI)			3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032

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

⁽²⁾ Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

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

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler							
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden							
Yabancı para çevirim farkları	değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ⁽²⁾	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Toplam öz kaynak	
46,894	22,044	(33,732)	5,004,293	-	768,136	9,412,248	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
46,894	22,044	(33,732)	5,004,293	-	768,136	9,412,248	
140,128	(35,076)	155,918	-	-	1,200,113	1,458,771	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	700,553	-	(768,136)	(62,000)	
-	-	-	(62,000)	-	-	(62,000)	
-	-	-	762,553	-	(768,136)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
187,022	(13,032)	122,186	5,704,846	-	1,200,113	10,809,019	
187,022	(13,032)	122,186	5,704,846	-	1,200,113	10,809,019	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
187,022	(13,032)	122,186	5,704,846	-	1,200,113	10,809,019	
131,513	154,883	(51,861)	-	-	2,626,289	2,829,940	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	1,088,109	-	(1,200,113)	(120,000)	
-	-	-	(120,000)	-	-	(120,000)	
-	-	-	1,208,109	-	(1,200,113)	-	
-	-	-	-	-	-	-	
318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

Nakit akış tablosu		Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
			denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2022- 31/12/2022)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2021- 31/12/2021)
A.	Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1	Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		6,016,102	3,076,869
1.1.1	Alınan faizler		8,318,692	6,442,703
1.1.2	Ödenen faizler		(4,715,678)	(3,651,800)
1.1.3	Alınan temettüleri		347	177
1.1.4	Alınan ücret ve komisyonlar		922,061	622,895
1.1.5	Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	176,386	140,294
1.1.6	Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		394,928	430,060
1.1.7	Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2,843,861)	(1,654,242)
1.1.8	Ödenen vergiler		(1,423,727)	(102,156)
1.1.9	Diğer	(VI-2)	5,186,954	848,938
1.2	Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		(8,240,868)	(2,005,527)
1.2.1	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(416,544)	(69,772)
1.2.2	Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(391,902)	(139,562)
1.2.3	Kredilerdeki net (artış) azalış		(7,093,108)	(1,772,540)
1.2.4	Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	235,635	(4,172,285)
1.2.5	Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		197,750	(1,610,457)
1.2.6	Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		3,880,053	1,704,223
1.2.7	Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8	Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(3,242,727)	(2,980,821)
1.2.9	Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10	Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(1,410,025)	7,035,687
I.	Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(2,224,766)	1,071,342
B.	Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II.	Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(4,841,132)	(2,224,708)
2.1	İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(156,391)	(252,635)
2.4	Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		273,784	458,225
2.5	Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(4,129,472)	(1,111,457)
2.6	Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		1,346,579	303,730
2.7	Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(1,975,027)	(3,378,383)
2.8	Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		381,869	2,006,706
2.9	Diğer	(VI-2)	(582,474)	(250,894)
C.	Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III.	Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		204,285	(143,415)
3.1	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	748,030	-
3.2	Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(320,000)	-
3.3	İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4	Temettü ödemeleri	(II-12)	(120,000)	(62,000)
3.5	Kiralamaya ilişkin ödemeler		(103,745)	(81,415)
3.6	Diğer		-	-
IV.	Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	4,048,150	4,566,928
V.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		(2,813,463)	3,270,147
VI.	Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	15,678,935	12,408,788
VII.	Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	12,865,472	15,678,935

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

Kâr Dağıtım Tablosu		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021) (**)
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	3,500,964	1,551,868
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	874,675	351,755
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	1,672,338	68,594
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (***)	(797,663)	283,161
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	2,626,289	1,200,113
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	60,006
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))	2,626,289	1,140,107
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	120,000
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	120,000
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (**)	-	1,008,015
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	12,092
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kâr		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.75	0.34
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%75.33	%34.42
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kâr dağıtımı Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 24 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2021 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutarın vergi öncesi brüt 120,000 TL'si hissedarlara nakden ödenirken, 54,313 TL'si ise 953,702 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 24 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2021 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 12,092 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kârlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide olmayan finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgesi ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

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

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

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmektedir. Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda kriz Banka operasyonları üzerinde 31 Aralık 2022 itibarıyla direkt bir etki oluşturmamıştır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin halen belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Banka operasyonlarındaki etkileri yakinen takip edilmektedir.

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

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

c. Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2022'den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

Ayrıca, 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapıp yapılmayacağına yönelik KGK bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu

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

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

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Banka'nın türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Banka'nın türev ürünleri "IFRS 9 Finansal Araçlar" ("IFRS 9") gereğince "Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan" olarak sınıflandırılmaktadır.

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

2022 yılı itibarıyla Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

Banka, riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kâr veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kâr veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Banka, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas alarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Banka, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için "Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının" testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli 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 gelire altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

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

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Banka'nın TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerler teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmesi ve/veya gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte, teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmemesi ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenememesi durumunda, değer kaybı ile ilgili karşılık düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Bu kapsamda Banka, sermayede payı temsil eden gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların maliyetlerinin, ilgili varlıkların gerçeğe uygun değerlerini en iyi şekilde yansıttığını değerlendirmiştir. İlgili varlıkların, gerçeğe uygun değer seviyesi Seviye 3 olarak belirlenmiştir.

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 dönüşümlü bir tercihte bulunulabilir. Bu tercih yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İtfa edilmiş maliyeti" ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Krediler:

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

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

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

Banka'nın tüm kredileri "İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar" altında izlenmektedir.

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik (Karşılık Yönetmeliği)" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlamıştır. Bu kapsamda, itfa edilmiş maliyetiyle ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıkları için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 standardına göre itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirden izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır. Beklenen kredi zararları tahmini tarafsız, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış ve geçmiş olaylar, mevcut şartlar ve gelecekteki ekonomik şartlara ilişkin tahminler hakkında desteklenebilir bilgiler içermelidir.

TFRS 9 kapsamına giren finansal varlıklar, ilk muhasebeleştirilmeden sonra kredi kalitesindeki değişime göre üç aşamaya ayrılmakta ve beklenen kredi zararı bulunduğu aşamaya göre hesaplanmaktadır:

- **Aşama 1:** Finansal tablolara ilk alındıkları anda veya finansal tablolara ilk alındıkları andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklardır. Bu finansal varlıklar için 12 aylık beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.
- **Aşama 2:** Finansal tablolara ilk alındığı andan sonra kredi riskinde önemli bir artış olan finansal varlıklar ikinci aşamaya aktarılır. Bu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararı muhasebeleştirilir.

Bir finansal araç ilk defa finansal tablolara alındıktan sonra, ilgili finansal aracın kredi riskinde önemli derecede artış olması durumunda birinci aşamadan ikinci aşamaya alınır. Banka, elindeki nicel ve nitel verileri kullanarak kredi bazında karşılaştırmalı değerlendirmenin yapılabildiği süreçleri oluşturmuştur. Tüm finansal araçlar raporlama tarihi itibarı ile kredi risklerinde önemli artış olup olmadığı konusunda değerlendirilmektedir.

Banka, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Banka tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
 - Banka yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
 - "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yeniden yapılandırma kapsamına alınan krediler,
 - İdari kararlar yeniden yapılandırma portföyüne sınıflandırılan krediler,
 - 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. Banka, geleceğe yönelik tahminler için baz, olumlu ve olumsuz olmak üzere üç ayrı makroekonomik senaryo kullanmaktadır. Makroekonomik modeller beklenen kredi zararı hesaplamasında kullanılan parametrelerin geleceğe yönelik bakışı yansıtması amacı ile uygulanmaktadır. Büyük kurumsal, finansal kurumlar, ticari, ipotekli bireysel ve bireysel krediler için farklı modeller bulunmaktadır.

Beklenen kredi zarar karşılığı hesaplaması:

Banka, beklenen kredi 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 Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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 kâr 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.

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

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar %33

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller	%2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller	%9 - %50

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Banka'nın “kiralayan” konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

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

Banka, bazı şube binaları için faaliyet kiralaması yapmaktadır. 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren geçerli olan “TFRS 16 Kiralamalar” standardı ile birlikte faaliyet kiralaması ile finansal kiralama arasındaki fark ortadan kalkmış olup, kiralama işlemleri kiracılar tarafından varlık (kullanım hakkı varlığı) olarak “Maddi Duran Varlıklar” kaleminde ve yükümlülük olarak “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kaleminde gösterilmeye başlanmıştır. Diğer kiralama işlemleri tutarlarının önemlilik seviyesinin altında kalması nedeniyle, bu işlemler TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilerek, ilgili kira ödemeleri “Diğer Faaliyet Giderleri” altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka - kiracı olarak:

Banka, sözleşmenin başlangıcında, sözleşmenin kiralama sözleşmesi olup olmadığını ya da kiralama işlemi içerip içermediğini değerlendirir. Sözleşmenin, bir bedel karşılığında tanımlanan varlığın kullanımını kontrol etme hakkını belirli bir süre için devretmesi durumunda bu sözleşme, bir kiralama sözleşmesidir ya da bir kiralama işlemi içerir. Bu durumda Banka, kiralamanın fiilen başladığı tarihte finansal tablolarında kullanım hakkı varlığını “Maddi Duran Varlıklar” kalemi altında ve kira yükümlülüğünü “Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler” kalemi altında gösterir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kullanım hakkı varlığı finansal tablolarda ilk olarak maliyet yöntemiyle muhasebeleştirilir ve aşağıdakileri içerir:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Banka tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- Dayanak varlığın sökülmesi ve taşınmasıyla, yerleştirildiği alanın restore edilmesiyle ya da dayanak varlığın kiralamanın hüküm ve koşullarının gerektirdiği duruma getirilmesi için restore edilmesiyle ilgili olarak Banka tarafından katlanılacak tahmini maliyetler.

Kullanım hakkı varlığı kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Ayrıca maliyet bedeli kira yükümlülüğünün yeniden ölçümüne göre düzenlenmektedir.

Kullanım hakkı varlığı, "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardına uygun olarak amortismanına tabi tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Banka, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

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

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

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" ("TMS 37") standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Banka çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini “TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar” (“TMS 19”) standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Banka’nın personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmişti. Ancak, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun’da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75’i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun’un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50’ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın son günü akşamına kadar beyan edilmekte ve tek taksitte ödenmektedir. Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibarıyla oluşan kazançlar üzerinden geçici vergi hesaplanarak ödenmekte ve bu şekilde ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

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 bağlanmıştır ve 31 Aralık 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu'na geçici 33'üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298'inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır. Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)'nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirilebilir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirilmesinde bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. 2023 yılında Bankamız söz konusu yeniden değerlendirilme uygulamasından yararlanacaktır.

b. Ertelenmiş vergi

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasalaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5520 sayılı Kanun uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %25 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Transfer Fiyatlandırması

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

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2022 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla yararlanmış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm

Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına, 21 Aralık 2021 tarihli düzenleme kapsamında ise 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 tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %17.43 seviyesine gerilemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13,907,995 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.59'dur. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 11,163,309 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %20.21'dir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6,792,955	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	577,019	
Kâr	2,626,289	
Net dönem kârı	2,626,289	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,797	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	13,484,328	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	35,694	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,416	
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	249,790	249,790
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	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin 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 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	329,900	
Çekirdek sermaye toplamı	13,154,428	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	-
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	-
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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)	13,154,428	

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

ING BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
	Cari dönem
KATKI SERMAYE	
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)	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	759,085
İndirimler öncesi katkı sermaye	759,085
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	759,085
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13,913,513
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	5,518
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	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13,907,995	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	70,986,888	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	18.53	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	18.53	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.59	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.60	
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	427,938	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	759,085	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	759,085	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları		
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	5,704,846	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	319,549	
Kâr	1,200,113	
Net dönem kârı	1,200,113	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,596	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	10,712,372	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	25,539	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	43,340	
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	34,673	34,673
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin 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 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	103,552	
Çekirdek sermaye toplamı	10,608,820	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler	-	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
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)	10,608,820	

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
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)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	563,228	
İndirimler öncesi katkı sermaye	563,228	
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	563,228	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,172,048	
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	8,739	
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	-	

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÖZKAYNAK		
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,163,309	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	55,246,551	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	19.20	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	19.20	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	20.21	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.66	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.16	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	12.22	
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	185,672	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	563,228	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	563,228	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0.6'sına kadar olan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	13,518,959	13,518,959
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	70,325	(70,325)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,416	(44,416)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	256,283	(249,790)
Genel karşılıklar	759,085	759,085
Sermayeden indirilen diğer değerler	5,518	(5,518)
Özkaynak		13,907,995

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“İSEDES”) kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörlere göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehini, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre beklenen zarar karşılığı hesaplamaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24,479,568	20,958,319	21,537,812	16,189,217
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	668,649	721,833	482,601	675,699
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8,238,841	8,767,960	7,782,004	10,226,672
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	40,648,367	37,348,179	28,010,254	25,317,259
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,784,367	10,136,925	13,665,773	13,111,787
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1,758,464	2,479,379	2,672,531	3,268,156
Tahsili gecikmiş alacaklar	337,554	414,555	453,359	416,133
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,323,934	5,009,787	9,254	138,860
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	916,818	752,310	737,270	174,915
Diğer alacaklar	4,645,177	5,108,916	3,398,208	3,190,417
Toplam	99,801,739	91,698,163	78,749,066	72,709,115

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenecek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Banka, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %48 ve %58 (31 Aralık 2021 %43 ve %53) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %88 ve %94 (31 Aralık 2021: %91 ve %95) oranındadır.

Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %54 ve %63 (31 Aralık 2021: %51 ve %60) oranındadır.

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 759,085 TL'dir (31 Aralık 2021: 563,228 TL).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Cari dönem							
Yurt içi	24,479,568	668,649	-	-	-	3,310,290	40,625,992
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,363,992	22,375
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	237,542	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	2,979	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	312,487	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	11,551	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,479,568	668,649	-	-	-	8,238,841	40,648,367

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Önceki dönem							
Yurt içi	21,537,812	482,601	-	-	-	2,904,696	27,176,564
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,156,400	284,865
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	165,177	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	624	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	543,062	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	12,045	548,825
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,537,812	482,601	-	-	-	7,782,004	28,010,254

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi işlemleri
- 17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
8,781,098	1,758,180	337,525	9,322,911	-	-	-	-	454,312	4,645,170	94,383,695
2,706	284	9	-	-	-	-	-	462,506	7	4,851,879
-	-	4	19	-	-	-	-	-	-	237,565
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,979
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,489
561	-	16	1,004	-	-	-	-	-	-	13,132
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,784,367	1,758,464	337,554	9,323,934	-	-	-	-	916,818	4,645,177	99,801,739

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
13,661,489	2,670,970	453,340	9,254	-	-	-	-	489,694	3,397,538	72,783,958
2,314	911	-	-	-	-	-	-	247,576	239	4,692,305
16	-	4	-	-	-	-	-	-	-	165,197
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624
6	-	-	-	-	-	-	-	-	431	543,499
1,948	650	15	-	-	-	-	-	-	-	563,483
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,665,773	2,672,531	453,359	9,254	-	-	-	-	737,270	3,398,208	78,749,066

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Tarım	-	-	-	-	-	-	659,091	46,826	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	245,490	45,949	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	15	738	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	413,586	139	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	21,052,710	1,393,872	487,081
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,740,137	7,691	5,019
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	18,470,951	1,378,385	482,062
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	841,622	7,796	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,871,851	106,084	9,247
Hizmetler	12,738,570	-	-	-	-	8,238,841	16,046,619	1,557,942	234,676
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	6,489,163	1,356,637	115,226
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	297,333	31,030	49,283
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,021,920	96,442	64,901
Mali kuruluşlar	12,738,570	-	-	-	-	8,238,841	4,858,377	12,461	34
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	722,412	24,234	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,172,530	33,946	222
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	167	400	4,530
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	484,717	2,792	480
Diğer	11,740,998	668,649	-	-	-	-	18,096	5,679,643	1,027,460
Toplam	24,479,568	668,649	-	-	-	8,238,841	40,648,367	8,784,367	1,758,464

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- ahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi işlemleri
- 17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam	
3,912	-	-	-	-	-	-	8	177,176	532,661	709,837	
3,457	-	-	-	-	-	-	7	175,802	119,101	294,903	
50	-	-	-	-	-	-	1	804	-	804	
405	-	-	-	-	-	-	-	570	413,560	414,130	
111,058	38,408	-	-	-	-	-	656	8,862,794	14,220,991	23,083,785	
2,189	-	-	-	-	-	-	11	332,239	1,422,808	1,755,047	
108,444	38,408	-	-	-	-	-	633	8,423,122	12,055,761	20,478,883	
425	-	-	-	-	-	-	12	107,433	742,422	849,855	
20,232	-	-	-	-	-	-	149	865,466	2,142,097	3,007,563	
143,928	117,682	-	-	-	-	915,958	193,243	23,118,815	17,068,644	40,187,459	
106,884	114,037	-	-	-	-	-	730	6,544,204	1,638,473	8,182,677	
15,847	-	-	-	-	-	-	96	55,377	338,212	393,589	
12,317	3,644	-	-	-	-	-	89	330,041	1,869,272	2,199,313	
211	-	-	-	-	-	915,958	192,113	15,767,146	11,189,419	26,956,565	
2,729	1	-	-	-	-	-	103	203,889	545,590	749,479	
4,615	-	-	-	-	-	-	67	108,417	1,102,963	1,211,380	
190	-	-	-	-	-	-	21	778	4,530	5,308	
1,135	-	-	-	-	-	-	24	108,963	380,185	489,148	
58,424	9,167,844	-	-	-	-	860	4,451,121	30,574,348	2,238,747	32,813,095	
337,554	9,323,934	-	-	-	-	916,818	4,645,177	63,598,599	36,203,140	99,801,739	

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili ^(*)

Önceki dönem	Risk sınıfları ^(**)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Tarım	-	-	-	-	-	-	451,177	51,443	2,928
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	202,859	45,524	2,928
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	32	5,906	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	248,286	13	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	14,537,066	1,592,975	478,590
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,852,172	15,459	1,845
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	11,884,612	1,574,730	476,745
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	800,282	2,786	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,806,942	192,432	37,639
Hizmetler	14,334,582	-	-	-	-	7,775,295	11,164,327	1,344,744	580,924
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,072,060	1,144,659	164,056
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	560,121	31,583	339,671
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,863,098	92,506	51,299
Mali kuruluşlar	14,334,582	-	-	-	-	7,775,295	2,551,887	13,768	414
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	464,542	20,885	6,996
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,050,445	33,433	1,380
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,187	6,362	10,324
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	600,987	1,548	6,784
Diğer	7,203,230	482,601	-	-	-	6,709	50,742	10,484,179	1,572,450
Toplam	21,537,812	482,601	-	-	-	7,782,004	28,010,254	13,665,773	2,672,531

^(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

^(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi işlemleri
- 17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)											
10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam	
5,077	-	-	-	-	-	-	5	160,493	350,137	510,630	
4,441	-	-	-	-	-	-	4	153,818	101,938	255,756	
97	-	-	-	-	-	-	1	6,036	-	6,036	
539	-	-	-	-	-	-	-	639	248,199	248,838	
146,258	2,553	-	-	-	-	-	568	5,593,905	11,164,105	16,758,010	
4,612	-	-	-	-	-	-	14	64,136	1,809,966	1,874,102	
141,160	2,553	-	-	-	-	-	546	5,359,546	8,720,800	14,080,346	
486	-	-	-	-	-	-	8	170,223	633,339	803,562	
24,546	188	-	-	-	-	-	121	681,587	1,380,281	2,061,868	
186,350	6,193	-	-	-	-	734,773	12,609	18,621,849	17,517,948	36,139,797	
133,815	3,734	-	-	-	-	-	653	4,198,033	1,320,944	5,518,977	
25,270	71	-	-	-	-	-	426	171,133	786,009	957,142	
15,710	2,348	-	-	-	-	-	90	367,847	1,657,204	2,025,051	
292	-	-	-	-	-	734,773	11,267	13,306,596	12,115,682	25,422,278	
3,861	8	-	-	-	-	-	97	269,161	227,228	496,389	
5,507	32	-	-	-	-	-	48	87,900	1,002,945	1,090,845	
1,310	-	-	-	-	-	-	7	9,961	9,229	19,190	
585	-	-	-	-	-	-	21	211,218	398,707	609,925	
91,128	320	-	-	-	-	2,497	3,384,905	21,152,225	2,126,536	23,278,761	
453,359	9,254	-	-	-	-	737,270	3,398,208	46,210,059	32,539,007	78,749,066	

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı ^(*)

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,477,381	568,663	1,607,201	644,156	7,906,739	275,428	24,479,568
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	154,610	514,039	-	668,649
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,267,137	996,167	493,796	671,102	1,865,060	945,579	8,238,841
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,410,953	4,036,542	2,773,675	4,260,355	12,479,422	14,687,420	40,648,367
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	513,092	569,750	798,002	1,240,524	4,922,628	740,371	8,784,367
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	14,659	37,973	66,703	75,994	1,399,794	163,341	1,758,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	337,554	337,554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	295,745	313,713	2,610,310	5,963,700	140,466	9,323,934
İpotek teminatlmalı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	916,818	916,818
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	4,645,177	4,645,177
Toplam	19,683,222	6,504,840	6,053,090	9,657,051	35,051,382	22,852,154	99,801,739

^(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,164,622	190,904	95,655	38,561	6,783,983	264,087	21,537,812
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	249,913	232,688	-	482,601
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,030,293	1,168,904	576,952	1,011,646	1,319,692	674,517	7,782,004
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,620,576	1,939,895	2,162,214	4,567,241	10,316,811	7,403,517	28,010,254
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	462,576	643,831	760,815	1,554,787	9,053,609	1,190,155	13,665,773
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	13,956	28,468	44,811	97,208	2,084,535	403,553	2,672,531
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	453,359	453,359
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	9,254	9,254
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	737,270	737,270
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3,398,208	3,398,208
Toplam	19,292,023	3,972,002	3,640,447	7,519,356	29,791,318	14,533,920	78,749,066

(1) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings’in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings’in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	27,299,877	-	12,103,728	-	7,532,642	10,001,143	34,314,257	6,215,670	-	2,334,422	335,418
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	24,334,326	-	10,801,587	1,017,581	8,022,421	8,578,136	33,051,954	6,153,155	-	2,334,422	335,418
Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	21,169,485	-	4,623,688	-	5,347,565	12,371,420	32,648,212	2,588,696	-	-	112,291
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	18,864,117	-	1,928,768	1,569,426	6,256,257	10,326,573	31,553,573	2,499,601	-	-	112,291

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**12. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

Banka, detayları Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Banka, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Banka ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	16,943	15,998	23,565
Çiftçilik ve hayvancılık	16,943	13,652	10,770
Ormançılık	-	114	66
Balıkçılık	-	2,232	12,729
Sanayi	1,498,071	346,386	476,488
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,399	30,954	46,883
İmalat sanayi	1,496,190	312,874	412,242
Elektrik, gaz, su	482	2,558	17,363
İnşaat	2,527,824	113,796	164,249
Hizmetler	3,626,546	541,663	572,089
Toptan ve perakende ticaret	482,893	392,145	320,186
Otel ve lokanta hizmetleri	275,430	62,889	51,993
Ulaştırma ve haberleşme	630,220	46,383	59,876
Mali kuruluşlar	1,251,487	411	11,005
Gayrimenkul ve kira. hizm.	233,994	11,025	9,880
Serbest meslek hizmetleri	734,615	23,790	110,183
Eğitim hizmetleri	521	1,692	1,513
Sağlık ve sosyal hizmetler	17,386	3,328	7,453
Diğer	1,165,331	352,496	447,500
Toplam	8,834,715	1,370,339	1,683,891

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	2,561	18,968	18,052
Çiftçilik ve hayvancılık	2,561	16,509	12,531
Ormancılık	-	188	100
Balıkçılık	-	2,271	5,421
Sanayi	859,257	418,847	426,664
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,618	34,254	44,095
İmalat sanayi	848,748	378,492	368,576
Elektrik, gaz, su	8,891	6,101	13,993
İnşaat	1,633,023	134,562	134,705
Hizmetler	3,045,467	691,256	696,427
Toptan ve perakende ticaret	348,766	500,082	403,729
Otel ve lokanta hizmetleri	872,474	82,505	130,841
Ulaştırma ve haberleşme	1,079,169	58,606	76,162
Mali kuruluşlar	555	627	8,791
Gayrimenkul ve kira. hizm.	137,432	12,615	18,580
Serbest meslek hizmetleri	390,417	29,371	42,668
Eğitim hizmetleri	8,520	3,695	2,836
Sağlık ve sosyal hizmetler	208,134	3,755	12,820
Diğer	1,320,694	462,637	491,901
Toplam	6,861,002	1,726,270	1,767,749

(*) Nakdi kredileri içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,300,374	310,691	(465,802)	-	1,145,263
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	572,359	586,629	(399,293)	-	759,695
Önceki dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,595,498	343,140	(638,264)	-	1,300,374
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	559,809	367,195	(354,645)	-	572,359

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıklarıda içermektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	56,796,067	703,315	57,499,382
Birleşik Krallık	150,146	333,807	483,953
Azerbaycan	145	-	145
Fransa	49,352	195,435	244,787
ABD	47,656	82,928	130,584
İrlanda	461,752	-	461,752
Hollanda	269,776	80,710	350,486
Yunanistan	43,146	-	43,146
Almanya	48,870	153	49,023
Romanya	65,584	-	65,584
Diğer	101,365	-	101,365
Toplam	58,033,859	1,396,348	59,430,207

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (“banking book”) ve alım satım hesapları (“trading book”) bazında ayrılaştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer (“RMD”) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Banka'nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 18.6623 (Tam TL) ve 19.7658 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Banka “yabancı para evalüasyon kuru” (31 Aralık 2022)	18.7183	19.9649
Bundan önceki;		
30 Aralık 2022	18.7183	19.9649
29 Aralık 2022	18.7191	19.9340
28 Aralık 2022	18.7165	19.9144
27 Aralık 2022	18.7123	19.8799
26 Aralık 2022	18.6810	19.8430

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,833,865	5,999,526	529,429	12,362,820
Bankalar	628,473	1,091,004	620,582	2,340,059
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	492,486	146,418	-	638,904
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,139	-	-	1,139
Krediler	14,380,169	10,087,383	8,740	24,476,292
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	610,601	334	-	610,935
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar (*)	(132,380)	(220,317)	(18)	(352,715)
Toplam varlıklar	21,814,353	17,104,348	1,158,733	40,077,434
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	10	12	-	22
Döviz tevdiat hesabı	8,849,264	15,225,186	5,629,019	29,703,469
Para piyasalarına borçlar	301,570	-	-	301,570
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	4,908,087	3,948,988	-	8,857,075
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	732,280	67,119	21	799,420
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	347,476	354,490	641	702,607
Toplam yükümlülükler	15,138,687	19,595,795	5,629,681	40,364,163
Net bilanço pozisyonu	6,675,666	(2,491,447)	(4,470,948)	(286,729)
Net nazım hesap pozisyonu	(5,923,483)	2,674,678	4,479,392	1,230,587
Türev finansal araçlardan alacaklar	10,276,205	27,408,137	7,153,891	44,838,233
Türev finansal araçlardan borçlar	16,199,688	24,733,459	2,674,499	43,607,646
Gayrinakdi krediler	6,608,471	4,223,934	335,381	11,167,786
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	26,066,316	12,847,541	1,002,579	39,916,436
Toplam yükümlülükler	19,053,031	21,277,919	4,590,347	44,921,297
Net bilanço pozisyonu	7,013,285	(8,430,378)	(3,587,768)	(5,004,861)
Net nazım hesap pozisyonu	(6,665,508)	8,494,716	3,596,096	5,425,304
Türev finansal araçlardan alacaklar	9,005,031	23,546,814	5,263,834	37,815,679
Türev finansal araçlardan borçlar	15,670,539	15,052,098	1,667,738	32,390,375
Gayrinakdi krediler	4,710,752	5,779,752	453,332	10,943,836

(*) Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 6,456 TL (31 Aralık 2021: 19,971 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 526,097 TL (31 Aralık 2021: 714,905 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 288,769 TL (31 Aralık 2021: 795,937 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 11,602,187 TL (31 Aralık 2021: 8,790,304 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 11,602,187 TL (31 Aralık 2021: 8,790,304 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 942,450 TL (31 Aralık 2021: 833,029 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 942,072 TL (31 Aralık 2021: 1,025,938 TL).

Kur riskine duyarlılık

Aşağıdaki tablo Banka'nın USD ve EURO kurlarındaki %10'luk değişime olan duyarlılığını göstermektedir.

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kâr / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki (*)	
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
USD	%10 artış	18,323	6,434	-	-
USD	%10 azalış	(18,323)	(6,434)	-	-
EURO	%10 artış	75,218	34,778	-	-
EURO	%10 azalış	(75,218)	(34,778)	-	-

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlama uyumsuzluğu sonucu faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade eden faiz riski, gerek Basel düzenlemeleri gerekse diğer uluslararası standartlara uyum kapsamında bankacılık hesapları (“banking book”) ve alım satım hesapları (“trading book”) bazında ayrıştırılarak yönetilmektedir. Bu bağlamda, alım satım hesapları altındaki riske maruz değer (“RMD”) limitinin yanı sıra alım satım ve bankacılık hesapları altında faiz oranı şoklarına karşı duyarlılık limitleri tahsis edilmiştir. Piyasa riskine ilişkin sermaye gereksinimi ise Basel II hükümleri çerçevesinde “Standart Yöntem” kapsamında hesaplanmaktadır.

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	15,092,920	15,092,920
Bankalar	1,783,079	-	-	-	-	557,471	2,340,550
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	541,291	1,207,045	585,425	128,962	32,657	210	2,495,590
Para piyasalarından alacaklar	2,456,991	40,000	-	-	-	-	2,496,991
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	518,386	827,440	1,119,979	1,900,474	-	65,905	4,432,184
Verilen krediler	14,091,921	11,766,959	23,168,458	11,427,045	693,631	1,397,157	62,545,171
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	286,333	2,035,831	1,441,660	3,415,134	-	-	7,178,958
Diğer varlıklar ^(*)	-	-	-	-	-	2,271,078	2,271,078
Toplam varlıklar	19,678,001	15,877,275	26,315,522	16,871,615	726,288	19,384,741	98,853,442
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	746,689	-	-	-	-	5,162	751,851
Diğer mevduat	39,287,172	9,277,308	2,798,666	23,206	-	15,154,985	66,541,337
Para piyasalarına borçlar	3,066,062	-	301,570	-	-	-	3,367,632
Muhtelif borçlar	283,987	-	-	-	-	1,161,872	1,445,859
İhraç edilen menkul değerler	-	-	394,172	-	-	-	394,172
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,537,809	5,453,263	933,315	17,211	-	-	8,941,598
Diğer yükümlülükler ^(**)	837,641	836,281	73,995	470	-	15,662,606	17,410,993
Toplam yükümlülükler	46,759,360	15,566,852	4,501,718	40,887	-	31,984,625	98,853,442
Bilançodaki uzun pozisyon	-	310,423	21,813,804	16,830,728	726,288	-	39,681,243
Bilançodaki kısa pozisyon	(27,081,359)	-	-	-	-	(12,599,884)	(39,681,243)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	4,148,759	-	-	4,148,759
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(88,228)	(2,769,896)	(794,497)	-	(130,000)	-	(3,782,621)
Toplam pozisyon	(27,169,587)	(2,459,473)	21,019,307	20,979,487	596,288	(12,599,884)	366,138

^(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları ve diğer aktifleri içermektedir.

^(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)**Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)**

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,742,303	46,062	-	-	-	3,014,104	18,802,469
Bankalar	361,311	-	-	-	-	653,007	1,014,318
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,262,301	3,304,427	375,439	45,538	32,463	50	5,020,218
Para piyasalarından alacaklar	2,601,024	-	-	-	-	-	2,601,024
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	33,182	99,343	-	1,324,500	-	11,317	1,468,342
Verilen krediler	10,801,402	8,129,806	13,977,131	11,785,344	1,001,793	1,769,653	47,465,129
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	13,979	53,991	2,766,602	2,775,222	-	-	5,609,794
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	662,257	662,257
Toplam varlıklar	30,815,502	11,633,629	17,119,172	15,930,604	1,034,256	6,110,388	82,643,551
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	43,098	-	-	-	-	8,118	51,216
Diğer mevduat	35,673,970	3,533,819	328,237	3,126	-	13,491,657	53,030,809
Para piyasalarına borçlar	2,501,827	-	93,896	-	-	-	2,595,723
Muhtelif borçlar	243,361	-	-	-	-	2,931,288	3,174,649
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2,753,496	5,141,158	1,340,993	189,561	-	-	9,425,208
Diğer yükümlülükler (**)	909,843	1,018,285	227,361	3,908	-	12,206,549	14,365,946
Toplam yükümlülükler	42,125,595	9,693,262	1,990,487	196,595	-	28,637,612	82,643,551
Bilançodaki uzun pozisyon	-	1,940,367	15,128,685	15,734,009	1,034,256	-	33,837,317
Bilançodaki kısa pozisyon	(11,310,093)	-	-	-	-	(22,527,224)	(33,837,317)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	549,118	3,123,575	-	-	3,672,693
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(318,833)	(381,392)	-	-	(150,000)	-	(850,225)
Toplam pozisyon	(11,628,926)	1,558,975	15,677,803	18,857,584	884,256	(22,527,224)	2,822,468

(*) Diğer varlıklar satırındaki faizsiz sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, cari vergi varlığı ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.78	4.09	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.88	6.33	-	8.35
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	13.31
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	10.33
Verilen krediler	5.28	8.10	-	20.93
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	11.88
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	11.79
Diğer mevduat	0.24	0.62	-	14.62
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.99
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	25.71
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	3.75	5.38	-	15.44

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	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.34)	0.04	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.48	5.93	-	12.87
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	14.38
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.95
Verilen krediler	3.38	4.13	-	18.77
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	15.55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.25	-	-
Diğer mevduat	0.27	0.39	-	13.61
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	13.98
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	1.54	1.74	-	13.58

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**1. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

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

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	65,905	34,144	34,144
Hisse senedi yatırımları	65,905	34,144	34,144
Bağlı ortaklıklar	1,171,862	-	-
Bağlı ortaklıklar	1,171,862	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	11,317	887	887
Hisse senedi yatırımları	11,317	887	887
Bağlı ortaklıklar	839,286	-	-
Bağlı ortaklıklar	839,286	-	-

(*) “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	-	24,452	-	23,443	23,443	-
Toplam	-	24,452	-	23,443	23,443	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	127	-	(254)	(254)	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	1,237,767	1,237,767	36,463
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	850,603	850,603	68,048

(*) “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

1. Likidite riskine ilişkin hususlar hakkında bilgi

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

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

Yine politika hükümlerine uygun olarak, her türlü ekonomik koşulda yeterli likidite düzeyinin teminini sağlayabilecek, Banka'nın teminata konu olmamış bir likidite tamponu belirlenmiştir. Ayrıca, stres anında uygulanması gereken Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı (“ADSFP”) da hali hazırda yürürlükte. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında Banka'nın likidite tamponu değerlendirilmektedir. Ek olarak, yine ILAAP kapsamında yer almakla birlikte, Risk Kontrol ve Öz Değerlendirme (RCSA-Risk Control&Self Assesment) sürecinde likidite risklerine ilişkin kapsamlı değerlendirmeler yapılmakta ve bu riskler net olarak tespit edilerek, Banka'nın faaliyetleri üzerindeki 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.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'da bütçe sürecinin bir parçası olarak işkolu planlamaları ile uyumlu bir şekilde kısa, orta ve uzun vade için kaynak çeşitlendirme hedefleri belirlenir. Diğer yandan, Banka'nın fon sağlama kapasitesi düzenli olarak takip edilmekte, Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu ile de paylaşılmaktadır. Böylece, ilave fonlama yaratabilme fonksiyonuna etki edebilecek faktörler üst düzey yönetim tarafından yakından takip edilmekte ve fonlama yaratma kapasitesi tahminlerinin geçerliliği izlenebilmektedir.

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

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

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat giriş ve çıkışları, stres testi, likidite tampon seviyesi, yasal ve yapısal likidite oranları ve bunun gibi ölçüm yöntemleri ile tetikleme seviyelerine göre alınacak aksiyonları gösteren aralıklar tanımlanmış olup söz konusu aralıklar karar alma sürecini destekleyici niteliktedir. Ayrıca yine ADSFP'de kriz dönemlerinde, Banka'nın likidite tamponunu tekrar makul düzeye getirecek birtakım önlemler belirlenmiştir. 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Banka’da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol 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, Banka’ya özel, piyasanın geneline ilişkin ve her iki durumu da birlikte dikkate alan, kısa süreli veya uzun döneme yayılabilecek sonuçları olan stres testi senaryoları kullanılmaktadır. Öte yandan stres testi sonuçları Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı’nın harekete geçirilmesi sürecinde öncü gösterge olarak kullanılmaktadır.

f. Acil durum fonlama planına ilişkin genel bilgi

Banka, stres koşullarında ya da likidite sıkışıklığı yaşandığı durumlarda uygulanabilecek politika, yöntem ve üst yönetim ile iş kollarının sorumluluklarını içeren Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı oluşturmuştur. Ayrıca likidite sıkışıklığının ya da beklenmedik bir durumun habercisi olarak acil durum sermaye ve fonlama planı izleme göstergeleri aylık olarak takip edilmekte ve her ay Aktif Pasif Komitesi toplantılarında üst yönetime ve (toplandıktan) Yönetim Kurulu’na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

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

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu haftalar ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%168.97	11 Kasım 2022	%242.19	30 Eylül 2022
YP	%332.51	30 Aralık 2022	%406.92	21 Ekim 2022

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			21,893,962	14,793,914
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54,269,980	25,670,400	4,840,871	2,565,245
İstikrarlı mevduat	11,722,532	35,895	586,127	1,795
Düşük istikrarlı mevduat	42,547,448	25,634,505	4,254,744	2,563,450
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	17,905,248	8,643,538	10,281,320	4,555,487
Operasyonel mevduat	83,437	328	19,380	81
Operasyonel olmayan mevduat	15,371,723	7,557,955	7,884,534	3,474,106
Diğer teminatsız borçlar	2,450,088	1,085,255	2,377,406	1,081,300
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	31,053,787	14,125,806	20,491,789	8,775,946
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,604,156	7,363,003	18,604,156	7,363,003
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	12,449,631	6,762,803	1,887,633	1,412,943
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			35,613,980	15,896,678
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	438,533	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9,131,702	3,112,915	6,309,591	2,226,600
Diğer nakit girişleri	18,577,777	11,392,563	18,077,998	11,371,133
Toplam nakit girişleri	28,148,012	14,505,478	24,387,589	13,597,733
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			21,893,962	14,793,914
Toplam net nakit çıkışları			11,227,720	4,024,831
Likidite karşılama oranı (%)			197.32	368.24

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer ⁽¹⁾		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer ⁽¹⁾	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			24,007,821	13,811,594
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	41,074,175	19,832,786	3,603,422	1,983,279
İstikrarlı mevduat	10,079,910	-	503,996	-
Düşük istikrarlı mevduat	30,994,265	19,832,786	3,099,426	1,983,279
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	12,738,394	8,595,037	7,991,010	5,105,910
Operasyonel mevduat	75,498	12,254	18,875	3,064
Operasyonel olmayan mevduat	10,252,591	8,066,723	5,617,206	4,587,753
Diğer teminatsız borçlar	2,410,305	516,060	2,354,929	515,093
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	17,776,838	9,740,406	8,652,089	4,845,429
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,006,814	3,574,492	7,006,814	3,574,492
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,770,024	6,165,914	1,645,275	1,270,937
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			20,246,521	11,934,618
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	2,689,870	-	-	-
Teminatsız alacaklar	5,438,287	1,745,139	3,250,845	1,349,808
Diğer nakit girişleri	6,949,776	3,751,602	6,701,315	3,745,938
Toplam nakit girişleri	15,077,933	5,496,741	9,952,160	5,095,746
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			24,007,821	13,811,594
Toplam net nakit çıkışları			10,294,361	6,838,872
Likidite karşılama oranı (%)			236.07	203.26

⁽¹⁾ Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

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

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

Banka'nın acil kısa vadeli likidite ihtiyacı için kullanabileceği öncelikli kaynaklar bankalar arası para piyasasından fonlama yaratmak veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar portföyü üzerinden repo veya kesin satım yolu ile likidite sağlamaktır. Banka, ana ortağından orta ve uzun vadede borçlanmanın yanı sıra, fonlama kaynaklarına ilişkin yoğunlaşma riskini yönetmek amacıyla kaynak çeşitliliğini artırmayı hedefleyen aksiyonlar olarak vade uyumsuzluğunu dengelemeyi ve likidite riskinden korunmayı hedeflemektedir. Yoğunlaşma riskinden korunma stratejisinin bir diğer bileşeni olarak ise küçük tutarlı mevduatları hedefleyen bir strateji güdülmektedir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının büyük kısmını yabancı para mevduatlar oluşturmaktadır. Banka'nın yabancı para pasif toplamının %22'sini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %73'ünü ise mevduatlar oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %36'sını nakit ve nakit benzerleri ve %59'unu krediler oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun Türk Lirası pasif tarafının büyük kısmını mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın Türk Lirası pasif toplamının %65'ini mevduatlar oluşturmaktadır. Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurt içi, gerek yurt dışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve BIST repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır. Bilançonun Türk Lirası aktif tarafının %63'ünü net krediler ve %20'sini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılma- mayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,785,888	6,307,032	-	-	-	-	-	15,092,920
Bankalar	1,315,248	1,025,302	-	-	-	-	-	2,340,550
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	259,919	600,527	1,228,212	367,876	38,846	210	2,495,590
Para piyasalarından alacaklar	-	2,456,991	40,000	-	-	-	-	2,496,991
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	502,157	776,645	706,315	2,377,920	3,242	65,905	4,432,184
Verilen krediler	26,818	11,885,273	10,656,846	23,137,213	14,717,566	751,116	1,370,339	62,545,171
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	286,333	42,629	1,548,493	5,301,503	-	-	7,178,958
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	2,271,078	2,271,078
Toplam varlıklar	10,127,954	22,723,007	12,116,647	26,620,233	22,764,865	793,204	3,707,532	98,853,442
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	5,162	746,689	-	-	-	-	-	751,851
Diğer mevduat	15,182,497	39,259,658	9,277,308	2,798,666	23,208	-	-	66,541,337
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	230,387	105,725	8,579,200	26,286	-	-	8,941,598
Para piyasalarına borçlar	-	3,066,062	-	301,570	-	-	-	3,367,632
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	394,172	-	-	-	394,172
Muhtelif borçlar	1,161,872	-	-	-	-	-	283,987	1,445,859
Diğer yükümlülükler (**)	-	738,243	104,420	159,340	746,384	-	15,662,606	17,410,993
Toplam yükümlülükler	16,349,531	44,041,039	9,487,453	12,232,948	795,878	-	15,946,593	98,853,442
Likidite (açığı)/fazlası	(6,221,577)	(21,318,032)	2,629,194	14,387,285	21,968,987	793,204	(12,239,061)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	(381,775)	411,411	714,637	(386,006)	-	-	358,267
Türev finansal araçlardan borçlar	-	29,079,703	22,569,171	18,458,777	9,868,749	130,000	-	80,106,400
Türev finansal araçlardan borçlar	-	29,461,478	22,157,760	17,744,140	10,254,755	130,000	-	79,748,133
Gayrinakdi Krediler	132,927	556,279	1,967,138	4,154,765	5,458,237	1,093,245	-	13,362,591
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	9,263,287	24,791,312	6,812,341	16,284,163	21,970,371	1,122,183	2,399,894	82,643,551
Toplam yükümlülükler	16,528,097	39,207,583	4,987,696	7,271,029	2,199,236	-	12,449,910	82,643,551
Likidite (açığı)/fazlası	(7,264,810)	(14,416,271)	1,824,645	9,013,134	19,771,135	1,122,183	(10,050,016)	-
Net bilanço dışı pozisyonu								
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	470,479	1,083,015	1,238,479	40,208	-	-	2,832,181
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	21,943,029	12,179,118	12,797,159	10,295,712	150,000	-	57,365,018
Türev finansal araçlardan borçlar	-	21,472,550	11,096,103	11,558,680	10,255,504	150,000	-	54,532,837
Gayrinakdi Krediler	5,762	236,246	3,387,776	3,791,658	3,683,831	1,211,100	-	12,316,373

(*) Diğer varlıklar satırındaki dağıtılmayan sütunu maddi duran varlıklar, maddi olmayan duran varlıklar, satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, beklenen zarar karşılıkları, diğer aktifler gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan ancak kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplardan oluşmaktadır.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki dağıtılmayan sütunu karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu, muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)**5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi**

Banka'nın türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	15,187,661	40,296,768	9,652,397	3,120,117	23,744	-	68,280,687	(987,499)	67,293,188
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	254,079	112,421	8,593,574	26,292	-	8,986,366	(44,768)	8,941,598
Para piyasalarına borçlar	-	3,071,384	-	301,570	-	-	3,372,954	(5,322)	3,367,632
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	428,030	-	-	428,030	(33,858)	394,172
Önceki dönem									
Yükümlülükler									
Mevduat	13,596,809	35,637,645	3,583,307	354,580	3,480	-	53,175,821	(93,796)	53,082,025
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	448,747	1,141,194	6,289,813	1,558,174	-	9,437,928	(12,720)	9,425,208
Para piyasalarına borçlar	-	2,505,463	-	93,896	-	-	2,599,359	(3,636)	2,595,723
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

6. Banka'nın türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	4,592	23,129	336,744	378,380	70,108	812,953
Alım işlemleri	3,630	18,795	185,630	214,285	35,026	457,366
Satım işlemleri	962	4,334	151,114	164,095	35,082	355,587
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	4,592	23,129	336,744	378,380	70,108	812,953
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	57,674,668	39,889,730	20,034,738	1,695,317	-	119,294,453
Vadeli döviz alım işlemleri	6,326,176	4,283,379	4,147,130	233,352	-	14,990,037
Vadeli döviz satım işlemleri	6,215,782	4,172,615	3,968,698	227,176	-	14,584,271
Swap para alım işlemleri	20,836,616	9,785,071	5,514,538	421,151	-	36,557,376
Swap para satım işlemleri	21,308,517	9,486,413	4,988,882	813,638	-	36,597,450
Para alım opsiyonları	1,476,564	6,138,660	726,435	-	-	8,341,659
Para satım opsiyonları	1,511,013	6,023,592	689,055	-	-	8,223,660
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,176,021	5,527,194	18,825,336	19,633,191	237,261	45,399,003
Swap faiz alım işlemleri	585,867	2,794,623	9,400,013	9,829,549	116,533	22,726,585
Swap faiz satım işlemleri	590,154	2,732,571	9,425,323	9,803,642	120,728	22,672,418
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	58,850,689	45,416,924	38,860,074	21,328,508	237,261	164,693,456
Türev işlemler toplamı (A+B)	58,855,281	45,440,053	39,196,818	21,706,888	307,369	165,506,409

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Risken korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	19,248	68,451	470,204	3,155,500	394,709	4,108,112
Alım işlemleri	9,723	49,437	264,076	1,607,960	190,801	2,121,997
Satım işlemleri	9,525	19,014	206,128	1,547,540	203,908	1,986,115
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam risken korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	19,248	68,451	470,204	3,155,500	394,709	4,108,112
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	43,386,984	23,301,479	14,948,710	2,443,188	-	84,080,361
Vadeli döviz alım işlemleri	3,135,008	4,205,604	3,304,926	97,553	-	10,743,091
Vadeli döviz satım işlemleri	3,232,843	4,261,068	3,311,450	101,547	-	10,906,908
Swap para alım işlemleri	16,321,644	7,535,010	4,793,290	1,165,273	-	29,815,217
Swap para satım işlemleri	15,732,365	6,406,011	3,539,044	1,078,815	-	26,756,235
Para alım opsiyonları	2,467,226	445,523	-	-	-	2,912,749
Para satım opsiyonları	2,497,898	448,263	-	-	-	2,946,161
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	189,812	311,776	11,107,132	16,919,337	-	28,528,057
Swap faiz alım işlemleri	90,209	161,219	5,581,477	8,473,651	-	14,306,556
Swap faiz satım işlemleri	99,603	150,557	5,525,655	8,445,686	-	14,221,501
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	43,576,796	23,613,255	26,055,842	19,362,525	-	112,608,418
Türev işlemler toplamı (A+B)	43,596,044	23,681,706	26,526,046	22,518,025	394,709	116,716,530

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Banka’nın 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %10.29’dur (31 Aralık 2021: %9.93). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem kârı kaynaklı %32 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %27 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 36 baz puanlık bir artış görülmektedir.

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>	101,219,749	78,150,321
<i>Ana sermayeden indirilen varlıklar</i>	(140,813)	(74,015)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	101,078,936	78,076,306
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti</i>	2,092,038	3,951,916
<i>Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı</i>	2,520,858	226,931
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,612,896	4,178,847
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>	71,339	221,089
<i>Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı</i>	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	71,339	221,089
Bilanço dışı işlemler		
<i>Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı</i>	22,275,103	18,336,772
<i>Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı</i>	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	22,275,103	18,336,772
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	13,168,808	9,944,894
Toplam risk tutarı	128,038,274	100,813,014
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	10.29	9.93

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar**1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Banka'nın finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	77,237,139	76,553,499	56,262,839	54,679,170
Para piyasalarından alacaklar	2,496,991	2,501,592	2,601,024	2,599,917
Bankalar	2,340,550	2,336,442	1,014,318	1,014,253
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,360,308	4,360,308	1,341,058	1,341,058
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7,178,011	7,545,219	5,609,059	5,607,549
Verilen krediler	60,861,279	59,809,938	45,697,380	44,116,393
Finansal borçlar	81,442,449	78,730,235	68,277,605	66,384,625
Bankalar mevduatı	751,851	751,701	51,216	51,156
Diğer mevduat	66,541,337	63,661,511	53,030,809	51,056,116
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,941,598	9,090,851	9,425,208	9,509,967
Para piyasalarına borçlar	3,367,632	3,366,779	2,595,723	2,592,737
İhraç edilen menkul değerler	394,172	413,534	-	-
Muhtelif borçlar	1,445,859	1,445,859	3,174,649	3,174,649

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye : Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2. seviye : 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3. seviye : Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	4,889,619	1,972,250	65,905	6,927,774
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	595,216	1,900,374	-	2,495,590
Devlet borçlanma senetleri	595,006	-	-	595,006
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,900,374	-	1,900,374
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	210	-	-	210
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,294,403	-	65,905	4,360,308
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	65,905	65,905
Devlet borçlanma senetleri	4,294,403	-	-	4,294,403
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	71,876	-	71,876
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	71,876	-	71,876
Toplam yükümlülükler	-	1,564,278	-	1,564,278
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,564,278	-	1,564,278
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,504,619	4,972,624	11,317	6,488,560
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	174,878	4,845,340	-	5,020,218
Devlet borçlanma senetleri	174,828	-	-	174,828
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4,845,340	-	4,845,340
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	50	-	-	50
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,741	-	11,317	1,341,058
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	11,317	11,317
Devlet borçlanma senetleri	1,329,741	-	-	1,329,741
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	127,284	-	127,284
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	127,284	-	127,284
Toplam yükümlülükler	-	1,997,872	-	1,997,872
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,986,804	-	1,986,804
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	11,068	-	11,068
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	11,068	-	11,068

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	11,317	10,761
Alışlar	30,622	-
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	23,966	556
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	65,905	11,317

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım ("İDD") kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Banka'nın risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Bankanın risk yönetimi yaklaşımı

Banka'nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Banka'da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi'ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Kredi Riski" başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar "Piyasa Riski" başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar "Operasyonel risk" başlığında yer almaktadır.

ING BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	58,473,029	44,130,735	4,677,842
Standart yaklaşım	58,473,029	44,130,735	4,677,842
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	3,804,175	3,346,691	304,334
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,804,175	3,346,691	304,334
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	1,501,363	389,500	120,109
Standart yaklaşım	1,501,363	389,500	120,109
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7,208,321	7,379,625	576,666
Temel gösterge yaklaşımı	7,208,321	7,379,625	576,666
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	70,986,888	55,246,551	5,678,951

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Varlıklar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	15,092,920	15,092,920	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,495,590	-	1,900,374	-	2,495,590	-
Bankalar	2,340,550	2,340,550	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,496,991	1,496,420	1,000,571	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,360,308	4,360,308	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7,178,958	7,178,958	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	3,152	-	-	-	-	3,152
Krediler (Net)	60,860,332	61,517,002	-	-	-	(651,152)
Krediler	61,174,832	61,174,832	-	-	-	5,518
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,370,339	1,370,339	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,684,839	1,028,169	-	-	-	656,670
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	1,171,862	1,171,862	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar(iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	71,876	-	71,876	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	637,312	592,896	-	-	-	44,416
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	256,283	-	-	-	-	249,790
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	267,637	267,637	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	1,625,315	1,635,881	-	-	-	(10,566)
Toplam varlıklar	98,853,442	95,655,094	2,972,821	-	2,495,590	(370,664)
Yükümlülükler						
Mevduat	67,293,188	-	-	-	-	67,293,188
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	1,564,278	-	-	-	-	1,564,279
Alınan krediler	8,941,598	-	-	-	-	8,941,598
Para piyasalarına borçlar	3,367,632	-	3,367,632	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	394,172	-	-	-	-	394,172
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	184,109	-	-	-	-	184,109
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	603,140	117,094	-	-	-	397,349
Vergi borcu	443,134	-	-	-	-	443,134
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	2,543,232	-	-	-	-	2,543,232
Özkaynaklar	13,518,959	-	-	-	-	13,518,349
Toplam yükümlülükler	98,853,442	117,094	3,367,632	-	-	95,279,410

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları**

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi ^(*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	99,224,106	95,655,094	-	2,972,821	2,495,590
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	6,117,262	117,094	-	3,367,632	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	93,106,844	95,538,000	-	(394,811)	2,495,590
Bilanço dışı tutarlar	15,742,992	7,237,929	-	7,980,542	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1,199,299)	-	(4,360,825)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(994,227)
Sabit kur etkisi ^(**)	-	(10,507,954)	-	-	-
Risk tutarları	-	91,068,676	-	3,224,906	1,501,363

^(*) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

^(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

3. Kredi riski açıklamaları**3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler****a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler**

Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itinaı göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar /amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
Krediler	1,370,339	61,174,832	1,683,891	60,861,280
Borçlanma araçları ^(*)	-	11,473,361	1,557	11,471,804
Bilanço dışı alacaklar	361,228	18,898,159	205,791	19,053,596
Toplam	1,731,567	91,546,352	1,891,239	91,386,680

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,726,270	2,208,214
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	170,312	320,123
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar ^(*)	(131,315)	(357,487)
Diğer değişimler ^(**)	(394,928)	(444,580)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,370,339	1,726,270

^(*) "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Banka'nın takipteki krediler portföyünden satılan 108,058 TL (31 Aralık 2021: 203,788 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

^(**) "Diğer değişimler" hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II - Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Banka birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,370,204	1,028,062
Avrupa Birliği Ülkeleri	27	18
OECD Ülkeleri (*)	35	32
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	73	57
Toplam	1,370,339	1,028,169

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 - 60 gün gecikmiş	72,552	394,427
61 - 90 gün gecikmiş	114,162	62,693
Toplam	186,714	457,120

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	331,506	931,038
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	86,397	79,540

Banka, “Karşılık Yönetmeliği” kapsamında canlı portföyde “yeniden yapılandırılan kredi” tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi ^(*)	206,386	365,973	1,300,374	1,872,733
Dönem içi ilave karşılıklar	340,216	246,413	310,691	897,320
Dönem içi çıkanlar (-)	(78,742)	(244,886)	(368,194)	(691,822)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(97,801)	(97,801)
1. aşamaya transfer	-	(25,478)	-	(25,478)
2. aşamaya transfer	(14,573)	-	193	(14,380)
3. aşamaya transfer	(15,523)	(20,091)	-	(35,614)
Dönem sonu bakiyesi	437,764	321,931	1,145,263	1,904,958

^(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Banka, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizlikle gerçekleştirilmektedir.

Banka nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılığıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Banka, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısma standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**b. Kredi riski azaltım teknikleri**

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ⁽¹⁾	56,347,374	4,513,906	3,225,319	118,761	102,009	-	-
Borçlanma araçları ⁽¹⁾	11,471,804	-	-	-	-	-	-
Toplam	67,819,178	4,513,906	3,225,319	118,761	102,009	-	-
Temerrüde düşmüş	1,370,339	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.**c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar**

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	24,451,904	27,664	21,486,355	27,664	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	668,649	-	668,649	-	458,705	%68.60
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	6,786,624	3,924,967	5,484,484	1,452,216	1,129,767	%16.29
Kurumsal alacaklar	34,884,646	9,019,464	34,331,731	5,742,420	34,078,199	%85.04
Perakende alacaklar	8,374,741	3,302,542	8,172,185	406,009	6,380,885	%74.38
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,017,581	-	1,017,581	-	356,153	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	728,209	45,639	728,209	12,674	434,064	%58.59
Tahsili gecikmiş alacaklar	337,555	-	337,555	-	283,541	%84.00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	9,323,934	-	8,863,857	-	12,041,973	%135.85
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	4,640,239	24,690	4,640,237	4,938	2,392,924	%51.51
Hisse senedi yatırımları	916,818	-	916,818	-	916,818	%100.00
Toplam	92,130,900	16,344,966	86,647,661	7,645,921	58,473,029	%62.01

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	21,514,019	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,514,019
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	512,713	-	109,524	-	-	46,412	668,649
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,242,756	-	1,564,195	-	129,749	-	-	-	6,936,700
Kurumsal alacaklar	568,058	-	5,558,831	-	5,156,784	-	26,551,488	103,047	-	2,135,943	40,074,151
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8,578,136	51	7	-	-	8,578,194
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,017,581	-	-	-	-	-	-	1,017,581
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	613,638	-	127,245	-	-	-	740,883
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	171,364	-	102,856	63,335	-	-	337,555
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	3,727	-	2,721,297	5,986,766	-	152,067	8,863,857
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,252,250	-	-	-	-	-	2,392,925	-	-	-	4,645,175
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	916,818	-	-	-	916,818
Toplam	24,334,327	-	10,801,587	1,017,581	8,022,421	8,578,136	33,051,953	6,153,155	-	2,334,422	94,293,582

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde “Pre-Settlement” limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Banka'nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ^(*)	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,508,814	590,169	-	1.40	3,098,983	1,461,921
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	125,923	11,391
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						1,473,312

^(*) Efektif beklenen pozitif risk tutarı

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,098,983	2,330,863
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,098,983	2,330,863

ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	152,590	-	-	-	-	-	-	-	152,590
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	1,247,802	1,162,140	-	-	-	-	-	2,409,942
Kurumsal alacaklar	-	-	116	4,014	-	587,873	-	-	592,003
Perakende alacaklar	-	-	-	-	70,371	-	-	-	70,371
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	152,590	-	1,247,918	1,166,154	70,371	587,873	-	-	3,224,906

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Kredi Türevleri

Banka'nın kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Banka'nın menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (“RMD”) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

	Risk ağırlıklı tutarlar
Dolaysız (peşin) ürünler	1,501,363
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	476,138
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	1,025,225
Emtia riski	-
Opsiyonlar	-
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	1,501,363

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Banka'nın son üç yılına ait 2019, 2020 ve 2021 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2019 tutarı	2020 tutarı	2021 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,491,330	3,404,666	3,637,317	3,844,438	15	576,666
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						7,208,321

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlandırma tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonelite gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	748,242	%5.38
TL	(+) 500	(834,529)	%(6.00)
EURO	(-) 200	1,828	%0.01
EURO	(+) 200	(353)	-
USD	(-) 200	54,448	%0.39
USD	(+) 200	(51,427)	%(0.37)
Toplam (negatif şoklar için)		804,518	%5.78
Toplam (pozitif şoklar için)		(886,309)	%(6.37)

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

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	540,000	71,876	-	2,540,000	127,284	11,068
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	540,000	71,876	-	2,540,000	127,284	11,068

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem			Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer	Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	-	-	-	-	-	-	
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	71,876	-	(46,387)	(65,093)	806		
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(13,001)	-	-		
Toplam			71,876	-	(59,388)	(65,093)	806		

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL/YP müşteri mevduatları	TL/YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	127,284	11,068	219,327	(17,805)	(6,711)
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	-	-	-	13,549	-
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24,007)	-	-
Toplam			127,284	11,068	195,320	(4,256)	(6,711)

Banka'nın nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler Banka Yönetim Raporlama Sistemi'nden sağlanan veriler doğrultusunda hazırlanmıştır.

Cari dönem - 31 Aralık 2022	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	2,388,851	1,722,154	163,677	4,274,682
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	909,305	656,568	(3,722)	1,562,151
Ticari kâr / zarar	367,841	141,730	1,357,587	1,867,158
Temettü gelirleri	-	-	347	347
Beklenen zarar karşılıkları	(668,617)	(224,309)	(5)	(892,931)
Bölüm sonuçları	2,997,380	2,296,143	1,517,884	6,811,407
Diğer faaliyet giderleri ^(*)	-	-	-	(3,505,786)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	195,343
Vergi öncesi kâr	-	-	-	3,500,964
Vergi karşılığı ^(*)	-	-	-	(874,675)
Net dönem kârı	-	-	-	2,626,289

Önceki dönem - 31 Aralık 2021	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	988,715	1,105,490	597,964	2,692,169
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	599,089	393,603	51,768	1,044,460
Ticari kâr / zarar	288,225	128,213	39,217	455,655
Temettü gelirleri	-	-	177	177
Beklenen zarar karşılıkları	(346,273)	(246,618)	(16)	(592,907)
Bölüm sonuçları	1,529,756	1,380,688	689,110	3,599,554
Diğer faaliyet giderleri ^(*)	-	-	-	(2,177,641)
Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar	-	-	-	129,955
Vergi öncesi kâr	-	-	-	1,551,868
Vergi karşılığı ^(*)	-	-	-	(351,755)
Net dönem kârı	-	-	-	1,200,113

^(*) Diğer faaliyet giderleri ve vergi karşılığı bölümler arasında dağıtılmadığından toplam sütununda gösterilmiştir.^(**) Kâr veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan "Personel Giderleri" ile "Diğer Karşılık Giderleri" de "Diğer Faaliyet Giderleri" satırında yer almaktadır.

Cari dönem - 31 Aralık 2022	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	46,397,576	16,049,479	36,406,387	98,853,442
Yükümlülükler	19,146,506	48,212,630	17,975,347	85,334,483
Özkaynaklar	-	-	13,518,959	13,518,959
Önceki dönem - 31 Aralık 2021	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	34,978,182	12,358,728	35,306,641	82,643,551
Yükümlülükler	14,721,651	38,472,522	18,640,359	71,834,532
Özkaynaklar	-	-	10,809,019	10,809,019

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Beşinci bölüm

Konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

1.1. Nakit değerler hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa / efektif	160,443	2,842,566	134,580	2,879,131
TCMB	2,569,657	9,520,254	1,876,631	13,912,127
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,730,100	12,362,820	2,011,211	16,791,258

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	2,569,657	3,213,222	1,876,631	3,315,244
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	4,265,380
Zorunlu karşılık	-	6,307,032	-	6,331,503
Toplam	2,569,657	9,520,254	1,876,631	13,912,127

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %25 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ’e göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ”e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânı ise 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilecektir.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliğ” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi ve komisyon ödenmesine ilişkin uygulamalar 23 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

Ayrıca, 2 Eylül 2022 tarihindeki talimata istinaden, Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanacak şekilde değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, Türk Lirası mevduat payı gerçek ve tüzel kişilerde ayrı ayrı olacak şekilde, %50'nin altında olan bankalar %8, %50 ve %60 arasında olan bankalar %3 komisyon ödeyecek olup, %60'ın üzerinde olan Bankalar komisyon ödemeyecektir. Ödenecek komisyonlar yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 2,561,866 TL (31 Aralık 2021: 1,876,237 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 3,213,222 TL (31 Aralık 2021: 3,315,244 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar****2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler**

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	434,391	134,575
Teminata verilen / bloke edilen	160,825	40,303
Toplam	595,216	174,878

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	349,648	-	477,496
Swap işlemleri	1,155,200	380,544	4,102,247	258,886
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12,871	2,111	85	6,626
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,168,071	732,303	4,102,332	743,008

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**3.1. Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	491	2,340,059	205	1,014,113
Yurt içi	491	10,017	205	690
Yurt dışı	-	2,330,042	-	1,013,423
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	491	2,340,059	205	1,014,113

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	1,447,141	528,177	722,316	361,311
ABD, Kanada	61,612	76,479	35,462	-
OECD ülkeleri (*)	61,611	45,894	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,900	1,562	-	-
Toplam	1,572,264	652,112	757,778	361,311

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 757,778 TL (31 Aralık 2021: 361,311 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2021: 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	1,564,289	209,662
Repo işlemine konu olan	486,503	1,131,396
Teminata verilen / bloke edilen	2,309,516	-
Toplam	4,360,308	1,341,058

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	4,307,854	1,335,706
Borsada işlem gören	4,307,854	1,335,706
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	65,905	11,317
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	65,905	11,317
Değer azalma karşılığı (-)	(13,451)	(5,965)
Toplam	4,360,308	1,341,058

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5. Kredilere ilişkin açıklamalar****5.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	56	1,210,575	187	1,082,968
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	1,210,494	-	1,082,968
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	56	81	187	-
Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,486	530,274	395	428,782
Banka mensuplarına verilen krediler	90,570	-	42,595	-
Toplam	92,112	1,740,849	43,177	1,511,750

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem	Yakın izlemedeki krediler			
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	52,340,117	8,503,209	151,787	179,719
İşletme kredileri	13,387,052	4,919,459	44,020	179,719
İhracat kredileri	18,073,039	1,235,582	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	3,902,631	1,242,989	-	-
Tüketici kredileri	14,095,685	999,675	102,127	-
Kredi kartları	577,716	51,031	5,640	-
Diğer	2,303,994	54,473	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	52,340,117	8,503,209	151,787	179,719

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Yakın izlemedeki krediler			
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	38,877,857	5,929,964	693,702	237,336
İşletme kredileri	13,725,134	4,386,369	485,766	218,653
İhracat kredileri	9,404,279	382,821	39,383	18,683
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	2,461,399	-	-	-
Tüketici kredileri	10,222,203	1,086,163	155,022	-
Kredi kartları	507,276	58,542	13,531	-
Diğer	2,557,566	16,069	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	38,877,857	5,929,964	693,702	237,336

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	360,108	-	162,873	-
Kredi riskinde önemli artış	-	295,614	-	341,219

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	26,117,268	5,289,680	88,000
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	26,222,849	3,213,529	243,506
Toplam	52,340,117	8,503,209	331,506

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri-TP	1,788,209	13,140,041	14,928,250
Konut kredisi	1,231	2,935,475	2,936,706
Taşıt kredisi	102,324	1,217,931	1,320,255
İhtiyaç kredisi	1,684,654	8,986,635	10,671,289
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri-YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları-TP	571,786	4,137	575,923
Taksitli	171,892	4,137	176,029
Taksitsiz	399,894	-	399,894
Bireysel kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri-TP	37,879	33,190	71,069
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	37,879	33,190	71,069
Diğer	-	-	-
Personel kredileri-Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri- YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları- TP	19,557	-	19,557
Taksitli	7,912	-	7,912
Taksitsiz	11,645	-	11,645
Personel kredi kartları- YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (gerçek kişi)	198,168	-	198,168
Kredili mevduat hesabı-YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	2,615,599	13,177,368	15,792,967

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler-TP	1,308,223	821,018	2,129,241
İşyeri kredisi	-	1,715	1,715
Taşıt kredisi	62,577	64,605	127,182
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,245,646	754,698	2,000,344
Taksitli ticari krediler-Dövizde endekslisi	-	6,456	6,456
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	6,456	6,456
Taksitli ticari krediler-YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları-TP	38,907	-	38,907
Taksitli	16,472	-	16,472
Taksitsiz	22,435	-	22,435
Kurumsal kredi kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı-TP (tüzel kişi)	40,539	-	40,539
Kredili mevduat hesabı-YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,387,669	827,474	2,215,143

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	1,077,944	1,354,545
Özel	60,096,888	44,384,314
Toplam	61,174,832	45,738,859

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	61,171,638	45,730,773
Yurt dışı krediler	3,194	8,086
Toplam	61,174,832	45,738,859

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen doğrudan krediler	705,641	757,539
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen dolaylı krediler	-	-
Toplam	705,641	757,539

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Tahsil imkanı sınırlı krediler için ayrılanlar	18,215	60,838
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	27,624	33,277
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	982,330	1,169,542
Toplam	1,028,169	1,263,657

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)**5.10.1. Donuk alacaklardan Banka tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	98	877	85,422
Yeniden yapılandırılan krediler	98	877	85,422
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	1,332	78,208
Yeniden yapılandırılan krediler	-	1,332	78,208

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. 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	91,569	54,822	1,579,879
Dönem içinde intikal (+)	145,279	4,412	20,621
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	163,606	153,604
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(163,606)	(153,604)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(45,808)	(28,356)	(320,764)
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	(28)	(20)	(23,209)
Satılan (-) ^(**)	-	-	(108,058)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(16,370)
Bireysel krediler	-	-	(72,647)
Kredi kartları	-	-	(19,041)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	27,406	40,860	1,302,073
Karşılık (-)	(18,215)	(27,624)	(982,330)
Bilançodaki net bakiyesi	9,191	13,236	319,743

^(*) 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 2021: 139,458 TL ve söz konusu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.28).

^(**) Banka 24 Mayıs 2022 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 108,058 TL (31 Aralık 2021: 203,788 TL) tutarındaki bölümünü 21,751 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2,311	-	147,251
Karşılık tutarı (-)	(1,475)	-	(104,027)
Bilançodaki net bakiyesi	836	-	43,224
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,545	-	165,780
Karşılık tutarı (-)	(742)	-	(106,817)
Bilançodaki net bakiyesi	803	-	58,963

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**5.10.4. 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)	9,191	13,236	319,743
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	27,406	40,860	1,302,073
Karşılık tutarı (-)	(18,215)	(27,624)	(982,330)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	9,191	13,236	319,743
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-
Önceki dönem (net)	30,731	21,545	410,337
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (brüt)	91,569	54,822	1,579,879
Karşılık tutarı (-)	(60,838)	(33,277)	(1,169,542)
Gerçek ve tüzel kişilere kullandırılan krediler (net)	30,731	21,545	410,337
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Diğer krediler (net)	-	-	-

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	651	1,003	18,746
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	2,213	3,447	70,420
Karşılık tutarı (-)	(1,562)	(2,444)	(51,674)
Önceki dönem (Net)	2,742	1,858	22,891
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	9,436	5,200	77,914
Karşılık tutarı (-)	(6,694)	(3,342)	(55,023)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Diğer tasfiye hesapları olan “Tahsil imkanı sınırlı krediler” ile “Tahsili şüpheli krediler” hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği’ne göre “Zarar niteliğindeki krediler” hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhasebe politikaları üçüncü bölüm'de VIII no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 139,458 TL ve söz konusu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.28).

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	2,621,819	1,397,601
Teminata verilen / bloke edilen	2,198,288	1,026,088
Toplam	4,820,107	2,423,689

⁽¹⁾ 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	7,178,958	5,609,794
Hazine bonosu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	7,178,958	5,609,794

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	7,178,958	5,609,794
Borsada işlem görenler	7,178,958	5,609,794
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,178,958	5,609,794

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:**

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	5,609,794	4,253,314
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	1,975,027	3,378,383
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(381,869)	(2,006,706)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	(23,994)	(15,197)
Dönem sonu toplamı	7,178,958	5,609,794

7. Ortaklık yatırımları (net)**7.1. Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler**

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**8.1. Bağlı ortaklıkların özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)**

31 Aralık 2022 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	3,855	50,000	21,245
Kâr yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr / zararları	173,009	188,310	67,847
Dönem kârı	119,384	47,048	44,583
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(224)	-
Ana sermaye toplamı	296,248	285,134	133,675
Katkı sermaye	-	-	-
Sermaye	296,248	285,134	133,675
Net kullanılabilir özkaynak	296,248	285,134	133,675

(*) Banka'nın 28 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden bağlı ortaklığı ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye sürecinin başlatılmasına, ING Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'nda şirketin tasfiyesine yönelik karar alınarak, bu hususta BDDK'nın olurlarını almak üzere başvurulmasına, tasfiye işlem ve süreçlerini yürütmek üzere Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Banka, ING Faktoring'in tasfiyesi için 27 Aralık 2021 tarihinde BDDK'ya başvurmuştur. BDDK'nın 13 Ocak 2022 tarihli ve 10043 sayılı kararı ile ING Faktoring'in faaliyet izninin iptali onaylanmıştır. ING Faktoring'in Olağan Genel Kurul Toplantısı 14 Mart 2022 tarihinde yapılmış olup, 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı "Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş." olarak değiştirilmiştir.

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir ⁽¹⁾:

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr/zararı	Önceki dönem kâr/zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	8,653,737	296,248	54	289,083	-	119,384	56,840	-
(2)	1,936,716	285,358	1,233	114,460	-	47,048	38,044	-
(3)	617,917	133,671	779	22,793	-	44,735	29,719	-

⁽¹⁾ Finansal bilgiler 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkların bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	839,286	569,189
Dönem içi hareketler	332,576	270,097
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	195,343	129,955
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı	137,233	140,142
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	1,171,862	839,286
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri ⁽¹⁾	171,382	169,507
Leasing şirketleri	257,518	216,381
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	742,962	453,398

⁽¹⁾ ING Faktoring'in 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı "Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş." olarak değiştirilmiştir. Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş. cari dönem finansal tablolarında "Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar" satırında gösterilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar**

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	71,876	-	127,284	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	71,876	-	127,284	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	288,284	235,537	835,395	1,359,216
İlaveler	6,202	127,007	150,189	283,398
Çıkışlar	(21,619)	(98,188)	(174,452)	(294,259)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	170	170
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	13,418	-	-	13,418
Kapanış bakiyesi	286,285	264,356	811,302	1,361,943
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(137,764)	(86,600)	(465,682)	(690,046)
Cari dönem amortismanları	(6,591)	(35,405)	(76,610)	(118,606)
Çıkışlar	11,476	39,983	33,780	85,239
Transferler	-	-	(1,050)	(1,050)
Kur farkı	-	-	(168)	(168)
Kapanış bakiyesi	(132,879)	(82,022)	(509,730)	(724,631)
Net defter değeri	153,406	182,334	301,572	637,312

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	286,399	303,614	922,415	1,512,428
İlaveler	5,086	134,859	112,690	252,635
Çıkışlar	(3,201)	(202,936)	(199,904)	(406,041)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	194	194
Değer düşüş (karşılığı) / iptali	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi	288,284	235,537	835,395	1,359,216
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(131,261)	(86,173)	(477,507)	(694,941)
Cari dönem amortismanları	(6,919)	(46,197)	(66,746)	(119,862)
Çıkışlar	416	45,770	79,010	125,196
Transferler	-	-	(245)	(245)
Kur farkı	-	-	(194)	(194)
Kapanış bakiyesi	(137,764)	(86,600)	(465,682)	(690,046)
Net defter değeri	150,520	148,937	369,713	669,170

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	285,839	266,649
İlaveler	249,898	19,310
Çıkışlar	(13)	(120)
Kapanış bakiyesi	535,724	285,839
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(251,818)	(221,069)
Cari dönem amortismanları	(27,636)	(30,762)
Çıkışlar	13	13
Kapanış bakiyesi	(279,441)	(251,818)
Net defter değeri	256,283	34,021

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

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

15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla cari vergi varlığı ve ödenecek kurumlar vergisi netleştirilerek bilançonun pasifinde vergi borcu olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ait vergi varlığı/borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm II.9 no'lu dipnotta verilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka tarafından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan net ertelenmiş vergi alacağı tutarı 267,637 TL'dir (31 Aralık 2021: 498,804 TL ertelenmiş vergi borcu).

Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Karşılıklar ^(*)	373,673	93,418	204,483	46,211
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	268,032	67,276	(74,364)	(14,953)
Türev değerlendirme farkları	(426,342)	(106,585)	(2,994,386)	(660,587)
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	759,085	189,770	563,228	118,294
Diğer	94,778	23,758	62,613	12,231
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		267,637		(498,804)

^(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)
Dönem başı bakiyesi	(498,804)	(185,063)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	797,663	(283,161)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(31,222)	(30,580)
Dönem sonu bakiyesi	267,637	(498,804)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)**16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar**

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

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Banka'nın durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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	2,005,498	-	10,969,787	4,645,195	9,398,863	781,749	1,139,927	-	28,941,019
Döviz tevdiat hesabı	8,565,214	-	10,919,383	4,478,556	1,052,679	168,754	154,844	-	25,339,430
Yurt içinde yer. k.	8,456,552	-	10,820,813	4,288,948	1,036,858	151,062	148,386	-	24,902,619
Yurt dışında yer.k	108,662	-	98,570	189,608	15,821	17,692	6,458	-	436,811
Resmi kur. mevduatı	342,794	-	-	2	-	-	-	-	342,796
Tic. kur. mevduatı	1,571,354	-	3,523,690	57,335	1,630,322	55,336	694,771	-	7,532,808
Diğ. kur. mevduatı	13,120	-	5,822	2,285	2	9	7	-	21,245
Kıymetli maden dth	2,684,517	-	1,679,522	-	-	-	-	-	4,364,039
Bankalar mevduatı	5,162	-	746,689	-	-	-	-	-	751,851
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	80	-	300,129	-	-	-	-	-	300,209
Yurt dışı bankalar	5,082	-	446,560	-	-	-	-	-	451,642
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15,187,659	-	27,844,893	9,183,373	12,081,866	1,005,848	1,989,549	-	67,293,188

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı para da oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla açılan toplam mevduat tutarı 12,581,452 TL'dir (31 Aralık 2021: 384,135 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	1,265,135	-	11,974,081	3,694,786	469,204	68,904	78,941	-	17,551,051
Döviz tevdiat hesabı	9,156,294	-	12,515,284	7,449,834	333,193	72,249	49,281	-	29,576,135
Yurt içinde yer. k.	8,987,422	-	12,429,830	7,289,998	318,202	59,535	44,203	-	29,129,190
Yurt dışında yer.k	168,872	-	85,454	159,836	14,991	12,714	5,078	-	446,945
Resmi kur. mevduatı	230,878	-	-	-	-	-	-	-	230,878
Tic. kur. mevduatı	734,689	-	1,264,912	350,886	3,807	1,191	33	-	2,355,518
Diğ. kur. mevduatı	9,569	-	9,672	3,135	14	11	6	-	22,407
Kıymetli maden dth	2,192,068	-	1,102,752	-	-	-	-	-	3,294,820
Bankalar mevduatı	8,176	-	43,040	-	-	-	-	-	51,216
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	225	-	43,040	-	-	-	-	-	43,265
Yurt dışı bankalar	7,951	-	-	-	-	-	-	-	7,951
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,596,809	-	26,909,741	11,498,641	806,218	142,355	128,261	-	53,082,025

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**1.2. 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	14,070,193	11,045,377	14,866,261	6,499,960
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	8,004,861	7,659,628	14,754,359	16,611,654
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	529,672	-	6,661,179	-
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	161,707	-	6,762,558	-
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	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmî kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları da mevduat sigortası kapsamına alınmıştır.

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

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

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt dışı şubelerde bulunan mevduat ve diğer hesaplar	-	-
Hakim ortaklar ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	-	-
Yönetim veya müdürler kurulu başkan ve üyeler, genel müdür ve yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	29,681	17,844
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	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	64,212	-	733,145
Swap işlemleri	1,051,618	432,836	1,169,273	76,017
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12,869	2,743	63	8,306
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,064,487	499,791	1,169,336	817,468

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	66,219	612,472	115,519	389,185
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	18,304	8,244,603	208,871	8,711,633
Toplam	84,523	8,857,075	324,390	9,100,818

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	78,263	2,784	303,248	965,364
Orta ve uzun vadeli	6,260	8,854,291	21,142	8,135,454
Toplam	84,523	8,857,075	324,390	9,100,818

3.3. Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı fon sağlayan sektör grubu

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat, alınan krediler ve para piyasaları borçlanmalarıdır. Mevduat, Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler ağırlıklı olarak çeşitli yurtdışı finansal kuruluşlardan sağlanan sendikasyon, postfinansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapısı olan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	-	-	-	-
Tahviller	394,172	-	-	-
Toplam	394,172	-	-	-

Banka, 29 Nisan 2022 tarihinde 280,000 TL nominal tutarda 368 gün vadeli iskontolu borçlanma aracının ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka, 20 Mayıs 2022 tarihinde 220,000 TL nominal tutarda 91 gün vadeli iskontolu finansman bonosununun ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka, 27 Mayıs 2022 tarihinde 148,030 TL nominal tutarda 368 gün vadeli iskontolu özel sektör tahvilinin ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Banka, 19 Ağustos 2022 tarihinde 100,000 TL nominal tutarda 84 gün vadeli iskontolu özel sektör tahvilinin ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Cari yıl içerisinde toplam 748,030 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarında ihraç yapılmıştır.

5. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşılıyorsa, 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	12,362	1,927	14,477	5,079
1-4 yıl arası	84,305	47,797	71,331	49,307
4 yıldan uzun	229,965	134,385	178,280	107,139
Toplam	326,632	184,109	264,088	161,525

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	11,068	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	11,068	-

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	117,094	36,717
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,304	1,287
Diğer karşılıklar	338,015	189,630
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) ^(*)	88,697	48,661
Diğer	249,318	140,969
Toplam	456,413	227,634

^(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 126,532 TL'si (31 Aralık 2021: 110,292 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesi bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesi bankaların off-shore mevduat sahiplerine Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Satış Sözleşmesi (HSS) gereğince TMSF'ce tazmin edilmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HSS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Banka’ya ödenmektedir. TMSF tarafından Banka’ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için dokuz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 499 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden dokuz adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava (“Birinci Dava”), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava (“İkinci Dava”), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava (“Üçüncü Dava”) ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava (“Dördüncü Dava”). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası (“Altıncı Dava”) açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL (Tam TL) tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Bununla birlikte, 2019 yılında, TMSF tarafından yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi (“Sekizinci İcra Takibi”) açılmış ve Banka tarafından 2019 yılında bu takibe itiraz edilmiştir. 9 Temmuz 2020 tarihinde taraflar, arabuluculuk görüşmesi yapmış (zorunlu dava öncesi arabuluculuk) ve Banka ile TMSF arasında anlaşmama yönünde tutanak düzenlenmiştir. TMSF tarafından bu icra takibine vaki Banka itirazının iptali için dava açılmıştır.

Birinci Dava’ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Yargıtay’ın bozma kararı sonrasında Birinci Dava ilk derece mahkemesine geri gönderilmiş ve ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Banka lehine olup; ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Banka lehine reddedilmiş ve TMSF tarafından temyiz edilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF’nin temyiz itirazları da reddedilmiş olup; TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir. TMSF tarafından yapılan karar düzeltme talebinde ise; “OYAK ile ING Bank N.V. arasında imza edilmiş olan 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin de dosyaya celbedilerek yeni bir bilirkişi heyeti tarafından inceleme yapılması gerektiği” gerekçesi ile TMSF’nin karar düzeltme talebi Nisan 2021’de kabul edilmiştir. Dosya yeniden İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesinde görülmeye başlanmış ve 14 Ekim 2021 tarihli celse ilk derece Mahkemesince Yargıtayın bozma kararına uyma kararı verilerek ING Bank N.V. ile OYAK arasındaki Hisse Satış Sözleşmesinin celbine, akabinde yeniden bilirkişi incelemesi yapılmasına ve ING Bank N.V.’nin fer’i müdahale talebinin kabulüne karar verilmiştir.

İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava’ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava’nın esasına ilişkin TMSF’nin talepleri reddedilerek Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava’nın İkinci Dava’dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayrılma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay’da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir. İkinci, Üçüncü ve Dördüncü davalar yönünde istinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir. TMSF tarafından yaklaşık 20.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı Dokuzuncu icra takibi de yapılmış ve Bankaca itiraz edilmiştir. TMSF tarafından 30 Eylül 2021 tarihinde arabuluculuk başvurusunda bulunulmuştur. Ekim 2021 ayında yapılan arabuluculuk toplantısında anlaşma olmamıştır. Akabinde TMSF tarafından arabuluculuk sürecini müteakip itirazın iptali davası açılmıştır. Hali hazırda aynı hukuki zeminde devam eden 9 icra takibi ve 9 dava bulunmaktadır.

Diğer taraftan, Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyuşmazlık bulunmaktadır. TMSF’nin yukarıda açıklanan işlem ve eylemlerinin hukuki temelini oluşturan TMSF Fon Kurulu’nun 31 Ocak 2013 tarih ve 2013/36 sayılı kararının (“TMSF Fon Kurul Kararı”) iptali Banka tarafından dava yoluyla talep edilmiştir. İlk derece idare mahkemesi tarafından TMSF Fon Kurul Kararı’nın iptaline karar verilmiş ancak bu karar Danıştay tarafından ihtilafın özel hukuk sahasında bir konu olması ve dolayısıyla idari yargının görev ve yetkisi dışında bulunması gerekçesi ile bozulmuştur. Banka Danıştay’dan karar düzeltme talebinde bulunmuş ancak karar düzeltme talebi Danıştay tarafından reddedilmiştir. Danıştay incelemesinin sona ermesi ile ilk derece mahkemesince Danıştay kararına uygun olarak karar verilmiş olup bu karar Banka (TMSF Fon Kurul Kararı’nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı’nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HSS’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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 146,727 TL (31 Aralık 2021: 72,077 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 61,324 TL'si (31 Aralık 2021: 36,797 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 85,403 TL'si (31 Aralık 2021: 35,280 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Banka, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 15,371.40 TL (Tam TL) ve 8,284.51 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli konsolide olmayan finansal tablolarda Banka, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%2.17	%3.33
Enflasyon oranı	%22.30	%20.00
Faiz oranı	%24.95	%24.00
Ayrılma olasılığı	%27.21	%33.55

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	35,280	28,500
Yıl içindeki değişim	27,736	17,614
Aktüeryal kayıp	41,960	2,684
Yıl içinde ödenen	(19,573)	(13,518)
Dönem sonu bakiyesi	85,403	35,280

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka'nın cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak pasif kalemler altında 290,954 TL tutarında cari vergi borcu (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) bulunmaktadır.

ING BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**9.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Ödenecek kurumlar vergisi	290,954	-
BSMV	37,802	27,809
Menkul sermaye iradı vergisi	31,883	25,418
Ödenecek katma değer vergisi	17,723	11,654
Kambiyo muameleleri vergisi	3,038	20,137
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,452	795
Diğer	27,734	14,018
Toplam	410,586	99,831

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	12,062	6,289
Sosyal sigorta primleri-işveren	17,934	9,339
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	850	443
İşsizlik sigortası-işveren	1,702	888
Diğer	-	-
Toplam	32,548	16,959

9.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Ertelenmiş vergi varlığı ve borcu netleştirilerek bilançonun pasifinde ertelenmiş vergi alacağı olarak yer almakta olup, cari ve önceki döneme ilişkin ertelenmiş vergi varlığı / borcuna ilişkin açıklamalar Beşinci Bölüm I.15 no'lu dipnotta verilmiştir.

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

^(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

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

12.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**12.8. 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	143,086	-	(11,562)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	143,086	-	(11,562)	-

12.9. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

24 Mart 2022 tarihinde yapılan Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir. 29 Mart 2022 tarihinde temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

2021 yılı kâr dağıtım tablosu:

2021 yılı dönem kârı	1,200,113
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(60,006)
B - Ortaklara birinci kâr payı	(120,000)
C - Olağanüstü yedek akçeler	(1,008,015)
D - Özel fonlar	(12,092)

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar****1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	2,046,189	2,233,024
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	2,420,233	2,085,527
Çekler için ödeme taahhütleri	187,441	200,991
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,198,791	1,065,190
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	14,256	7,093
Diğer cayılamaz taahhütler	29,886	28,697
Toplam	5,896,796	5,620,522

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Garanti ve kefaletler	4,048,574	2,859,189
Akreditifler	1,053,321	909,056
Banka aval ve kabulleri	-	-
Toplam	5,101,895	3,768,245

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	6,822,822	6,848,396
Nakdi kredi teminat mektupları	551,940	695,953
Avans teminat mektupları	736,625	830,462
Geçici teminat mektupları	43,266	59,184
Diğer	106,043	114,133
Toplam	8,260,696	8,548,128

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	4,597,893	3,537,806
<i>Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli</i>	47,093	64,984
<i>Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli</i>	4,550,800	3,472,822
Diğer gayrinakdi krediler	8,764,698	8,778,567
Toplam	13,362,591	12,316,373

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması**

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	11,167	0.51	-	-	993	0.07	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	11,114	0.51	-	-	940	0.07	-	-
Ormancılık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	455,936	20.77	3,241,666	29.02	226,551	16.51	4,388,323	40.09
Madencilik ve taş ocakçılığı	22,135	1.01	428,840	3.84	4,221	0.31	1,972,520	18.02
İmalat sanayi	421,273	19.19	2,800,034	25.07	195,217	14.22	2,382,939	21.77
Elektrik, gaz, su	12,528	0.57	12,792	0.11	27,113	1.98	32,864	0.30
İnşaat	138,957	6.33	1,936,615	17.34	164,473	11.98	921,903	8.42
Hizmetler	1,583,982	72.17	5,983,301	53.58	974,007	70.96	5,628,538	51.45
Toptan ve perakende ticaret	1,227,606	55.93	345,207	3.09	713,655	52.00	630,070	5.78
Otel ve lokanta hizmetleri	9,597	0.44	-	-	8,002	0.58	2,281	0.02
Ulaştırma ve haberleşme	120,207	5.48	1,276,534	11.43	72,077	5.25	1,030,615	9.42
Mali kuruluşlar	211,661	9.64	2,533,637	22.69	152,558	11.12	2,590,795	23.67
Gayrimenkul ve kira. hizm.	4,744	0.22	499,123	4.47	8,539	0.62	182	-
Serbest meslek hizmetleri	9,639	0.44	825,685	7.39	18,406	1.34	801,815	7.33
Eğitim hizmetleri	25	-	-	-	25	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	503	0.02	503,115	4.51	745	0.05	572,780	5.23
Diğer	4,763	0.22	6,204	0.06	6,513	0.48	5,072	0.04
Toplam	2,194,805	100.00	11,167,786	100.00	1,372,537	100.00	10,943,836	100.00

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

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,159,636	10,857,750	11,471	2,108
Teminat mektupları	2,159,636	5,755,855	11,471	2,108
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,053,321	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	4,048,574	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	540,000	2,540,000
Alım işlemleri	270,000	1,270,000
Satım işlemleri	270,000	1,270,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	540,000	2,540,000
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	119,134,159	83,847,247
Vadeli döviz alım işlemleri	14,990,037	10,743,091
Vadeli döviz satım işlemleri	14,584,271	10,906,908
Swap para alım işlemleri	36,473,517	29,667,168
Swap para satım işlemleri	36,521,016	26,671,170
Para alım opsiyonları	8,282,659	2,929,455
Para satım opsiyonları	8,282,659	2,929,455
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	40,180,374	25,510,608
Swap faiz alım işlemleri	20,090,187	12,755,304
Swap faiz satım işlemleri	20,090,187	12,755,304
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	159,314,533	109,357,855
Türev işlemler toplamı (A+B)	159,854,533	111,897,855

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Banka aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 126,532 TL (31 Aralık 2021: 110,292 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)**

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	3,906,290	630,476	1,520,352	185,942
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,418,285	665,316	2,130,461	381,718
Takipteki alacıklardan alınan faizler	177,234	-	120,692	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	6,501,809	1,295,792	3,771,505	567,660

(*) 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	-	17,807	-	-
Yurt içi bankalardan	3,747	258	2,155	116
Yurt dışı bankalardan	50	30,200	14	6,528
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	3,797	48,265	2,169	6,644

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	49,548	8,599	7,676	2,166
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	237,563	-	162,199	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	836,828	-	837,879	-
Toplam	1,123,939	8,599	1,007,754	2,166

1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	2,050	9,633

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ^(*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	65,684	239,649	196,761	128,029
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	17,525	1,440	15,436	495
Yurt dışı bankalara	48,159	238,209	181,325	127,534
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	10,794	-	3,730
Toplam	65,684	250,443	196,761	131,759

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

2.2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faizler	24,980	10,458

2.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler	68,994	-	-	-

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	39,997	-	-	-	-	-	39,997
Tasarruf mevduatı	-	1,775,121	1,360,982	482,137	33,071	168,261	-	3,819,572
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	322,484	39,259	149	10	2	-	361,904
Diğer mevduat	-	1,158	400	-	-	-	-	1,558
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,138,760	1,400,641	482,286	33,081	168,263	-	4,223,031
Yabancı para								
DTH	-	79,826	108,115	27,448	5,033	2,807	-	223,229
Bankalar mevduatı	-	3,139	-	-	-	-	-	3,139
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	3,088	-	-	-	-	-	3,088
Toplam	-	86,053	108,115	27,448	5,033	2,807	-	229,456
Genel toplam	-	2,224,813	1,508,756	509,734	38,114	171,070	-	4,452,487

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	347	177
Diğer	-	-
Toplam	347	177

4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kâr	47,336,195	55,862,389
Sermaye piyasası işlemleri kârı	150,346	29,234
Türev finansal işlemlerden kâr	26,804,006	24,735,410
Kambiyo işlemlerinden kâr	20,381,843	31,097,745
Zarar (-)	(45,469,037)	(55,406,734)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(101,827)	(41,543)
Türev finansal işlemlerden zarar	(24,176,221)	(22,929,611)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(21,190,989)	(32,435,580)

Türev finansal işlemlerden kâr / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 2,686,638 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,941,709 TL net kâr).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	815,994	474,335
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	100,372	75,402
Bankacılık hizmet gelirleri	1,727	1,566
Diğer faiz dışı gelirler	66,229	57,924
Toplam	984,322	609,227

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	892,931	592,907
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	309,604	33,715
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	153,931	72,732
Temerrüt (Üçüncü aşama)	429,396	486,460
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	1,315	1,279
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1,315	1,279
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	131,526	73,252
Toplam	1,025,772	667,438

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	9,512	4,096
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	118,606	119,862
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	27,543	30,655
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	1,436,062	850,680
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	39,841	16,741
Bakım ve onarım giderleri	49,515	31,826
Reklam ve ilan giderleri	174,477	95,765
Diğer giderler	1,172,229	706,348
Aktiflerin satışından doğan zararlar	6,549	8,253
Diğer (*)	366,872	286,002
Toplam	1,965,144	1,299,548

(*) Cari dönemde 164,894 TL (31 Aralık 2021: 134,742 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 3,500,964 TL (31 Aralık 2021: 1,551,868 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 1,672,338 TL (31 Aralık 2021: 68,594 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 797,663 TL (31 Aralık 2021: 283,161 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

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

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 2,626,286 TL (31 Aralık 2021: 1,200,113 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 9,444,080 TL (31 Aralık 2021: 6,380,449 TL), faiz giderleri ise 5,169,398 TL (31 Aralık 2021: 3,688,280 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

662,324 TL (31 Aralık 2021: 468,642 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 187,587 TL'si (31 Aralık 2021: 130,028 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 60,886 TL'si (31 Aralık 2021: 49,200 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 133,946 TL'si (31 Aralık 2021: 109,004 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

244,039 TL (31 Aralık 2021: 190,613 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 135,961 TL'si (31 Aralık 2021: 100,342 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	2,487	2,418
Toplam	2,487	2,418

V. Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 24 Mart 2022 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,200,113 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 60,006 TL'sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,008,015 TL'sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 12,092 TL'sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karara istinaden geçmiş yıl kârlarından brüt 120,000 TL, 29 Mart 2022 tarihinde ortaklara temettü olarak ödenmiştir.

Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 432,247 TL (31 Aralık 2021: 368,858 TL) olup, 60,006 TL'si (31 Aralık 2021: 31,332 TL) geçmiş yıl kârlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 6,360,708 TL'dir (31 Aralık 2021: 5,335,988 TL).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	3,013,711	1,381,955
Kasa	134,580	224,383
Efektif deposu	2,879,131	1,157,572
Nakde eşdeğer varlıklar	12,665,224	11,026,833
T.C.M.B.	9,411,192	4,869,324
Bankalar	653,008	1,205,069
Bankalararası para piyasası	2,601,024	4,952,440
Toplam	15,678,935	12,408,788

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	3,003,009	3,013,711
Kasa	160,443	134,580
Efektif deposu	2,842,566	2,879,131
Nakde eşdeğer varlıklar	9,862,463	12,665,224
T.C.M.B.	5,782,879	9,411,192
Bankalar	1,582,593	653,008
Bankalararası para piyasası	2,496,991	2,601,024
Toplam	12,865,472	15,678,935

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 176,386 TL artış (31 Aralık 2021: 140,294 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan 5,186,954 TL artış (31 Aralık 2021: 848,938 TL artış), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr/zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 235,635 TL artış (31 Aralık 2021: 4,172,285 TL azalış), peşin ödenmiş giderler ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim" içinde yer alan 1,410,025 TL azalış (31 Aralık 2021: 7,035,687 TL artış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

"Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım" içinde yer alan 582,474 TL (31 Aralık 2021: 250,894 TL) tutarındaki "diğer" kalemi, 249,898 TL (19,694 TL) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 4,048,150 TL (31 Aralık 2021: 4,566,928 TL) olarak tespit edilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelirler ve giderler****1.1. Cari dönem**

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	757,539	1,191	187	1,082,968	395	428,782
Dönem sonu bakiyesi	705,641	611	56	1,210,575	1,486	530,274
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	2,050	56,220	-	4,958	-	761

1.2. Önceki dönem

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem başı bakiyesi	783,360	8,094	3,714	944,813	8,949	358,190
Dönem sonu bakiyesi	757,539	1,191	187	1,082,968	395	428,782
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	9,633	46,034	40	3,199	-	524

1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem başı	464,827	74,219	1,974	49,817	57,551	67,237
Dönem sonu	236,191	464,827	451,807	1,974	113,158	57,551
Mevduat faiz gideri	24,980	10,458	34,798	376	6,503	3,684

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	228,066	19,803,771	12,046,297	-	-
Dönem sonu	100,000	-	31,915,187	19,803,771	-	-
Toplam kâr / zarar	803	86	73,173	(4,287)	(7,459)	13,063
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	1,002,441	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	29,573	(2,002)	-	-

1.5. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna yapılan plasmanlara ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar						
Dönem başı	-	-	36,926	112,480	36,239	15,623
Dönem sonu	-	-	1,169,959	36,926	55,904	36,239
Alınan faiz gelirleri	-	-	25	20	25	1

1.6. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan alınan kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan kredi						
Dönem başı	-	-	1,722,551	3,804,444	19,903	19,104
Dönem sonu	-	-	432,789	1,722,551	18,304	19,903
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	47,490	195,391	671	908

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Banka üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde 49,590 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2021: 30,372 TL).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurt içi şube	148	2,989		
			Bulunduğu ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-
			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizin Güneydoğu bölgesinde 10 ilimizi etkileyen yüksek büyüklükte depremler meydana gelmiştir. Depremlerin etkilerine yönelik gelişmeler Bankamızca değerlendirilmektedir.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

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

ING BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE FİNANŞAL TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

ING Bank A.Ş. Genel Kurulu'na:

Görüş

ING Bank Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu ve konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

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

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe Finansal Raporlama Mevzuatı'na" uygun olarak düzenlenen konsolide finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından sırasıyla denetlenmiştir. Söz konusu bağımsız denetim firması 11 Şubat 2022 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz.

Kilit Denetim Konusu	Kilit denetim konusunun denetimde nasıl ele alındığı
TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardının finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
<p>Üçüncü bölüm dipnot VII ve VIII’de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını TFRS 9 “Finansal Araçlar Standardına” göre konsolide finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca TFRS 9 finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri:</p> <ul style="list-style-type: none">- TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması- TFRS 9 uygulamalarının karmaşık ve kapsamlı olması- TFRS 9 standardı uyarınca finansal araçların sınıflandırılmasının Grup’un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara gerekliliklerinin uygunluğuna ilişkin riskler taşıması- TFRS 9 süreçlerindeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması- Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve- TFRS 9’un kapsamlı ve karmaşık açıklama gereklilikleridir.	<p>Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra denetim prosedürlerimiz:</p> <ul style="list-style-type: none">- Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9’a, Grup’un geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi- Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grup’un geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi- Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi- Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi- Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini- Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini- TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Grup yönetimi; konsolide finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Grup'u tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlemekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını açacağına makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2022 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



9 Şubat 2023
İstanbul, Türkiye

ING Bank A.Ş.'nin

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezi'nin Adresi : Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No:8
34467 Sarıyer / İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları : (212) 335 10 00
(212) 286 61 00
Banka'nın İnternet Sayfası Adresi : www.ing.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : disyazisma@ing.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

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

Bağlı Ortaklıklar

İştirakler

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar

- | | | |
|---|------------------|------------------|
| 1. ING European Financial Services Plc. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |
| 2. ING Finansal Kiralama A.Ş. | | |
| 3. ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş. | | |

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



John T. Mc CARTHY
Yönetim Kurulu Başkanı



Alper İhsan GÖKGÖZ
Genel Müdür



K. Atıl ÖZUS
Mali Kontrol ve Hazine
Genel Müdür Yardımcısı



M. Gökçe ÇAKIT
Finansal Raporlama ve
Vergi Direktörü



M. Semra KURAN
Denetim Komitesi Başkanı



Nermin GÜNEY
Denetim Komitesi Üyesi

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

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

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

Birinci bölüm

Genel bilgiler

I.	Ana Ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	236
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	237
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	238
IV.	Ana Ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	239
V.	Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	239
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	239
VII.	Ana Ortaklık Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	239

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

I.	Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)	240
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	242
III.	Konsolide kâr veya zarar tablosu	244
IV.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	245
V.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	246
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	248
VI.	Kâr dağıtım tablosu	249

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	250
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	251
III.	Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	251
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	253
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	254
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	254
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	254
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	257
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	259
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	259
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	259
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	260
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	260
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	260
XV.	Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	262

	Sayfa No
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	262
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	263
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	264
XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	264
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	264
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	264
XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	265
XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	265
XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	265
Dördüncü bölüm	
Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler	
I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	265
II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	274
III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	289
IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	291
V. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	295
VI. Konsolide likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	296
VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	306
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	307
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	309
X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar	309
XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar	324
XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	325
Beşinci bölüm	
Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	
I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	327
II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	344
III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	353
IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	357
V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	363
VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	363
VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	365
VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	367
Altıncı bölüm	
Diğer Açıklamalar	
I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	367
II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	367
Yedinci bölüm	
Bağımsız denetim raporu	
I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	367
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	367

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Birinci bölüm

Genel bilgiler

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

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

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

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

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

9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında imzalanan hisse satış sözleşmesine göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden hisselerin tamamı TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesapları kapatılarak Banka ile birleşmesine ve faaliyetlerini Banka bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (“BDDK”) onayı sonrasında söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibarıyla gerçekleşmiştir.

Rekabet Kurulu'nun 6 Eylül 2007 tarih ve 07-69/856-324 sayılı kararı ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 12 Aralık 2007 tarih ve 2416 sayılı kararı ile verilen izinler çerçevesinde; Yönetim Kurulu'nun 24 Aralık 2007 tarih ve 55/1 sayılı kararı ile Banka'nın OYAK uhdesinde bulunan ve 1,074,098 TL tutarındaki toplam sermayesine tekabül eden 1,074,098,150 adet hissesinin 24 Aralık 2007 tarihi itibarıyla ING Bank N.V.'ye devri uygun görülerek pay devri aynı tarih itibarıyla Banka ortaklar pay defterine kaydedilmiştir. Banka'nın “Oyak Bank A.Ş.” olan unvanı 7 Temmuz 2008 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere “ING Bank A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Banka'nın “Ana Sözleşme”si, 26 Haziran 2014 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı ile 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'na göre tadil edilmiş olup, 9 Temmuz 2014 tarih ve 8608 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir:

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %	Pay tutarları Tam TL	Pay oranları %
ING Bank N.V.	3,486,267,793	100.00	3,486,267,793	100.00
Diğer hissedarlar toplamı	4	-	4	-
Toplam	3,486,267,797	100.00	3,486,267,797	100.00

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Ana Ortaklık Banka'nın ödenmiş sermayesi birim pay nominal değeri 1 TL (Tam TL) olan 3,486,267,797 adet hisseden oluşmaktadır.

31 Aralık 2022 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 Nermin Güney ve Karst Jan Wolters'ın sahip olduğu 1'er paya karşılık nominal 1 TL (Tam TL) hisse tutarı toplamını ifade etmektedir.

7 Nisan 2022 tarihinde görevinden ayrılan Banka Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi Martijn Bastiaan Kamps'in 1 TL (Tam TL) tutarında 1 adet payı 28 Nisan 2022 tarihinde Nermin Güney'e 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

31 Aralık 2022 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
Nermin Güney	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
Günce Çakır	Genel Müdür Yardımcısı	Hukuk
İlker Kayseri	Genel Müdür Yardımcısı	Hazine
İpek Erhan	Genel Müdür Yardımcısı	Kurumsal Müşteriler
K. Atıl Özus	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol ve Hazine
Martijn Bastiaan Kamps	Genel Müdür Yardımcısı	Krediler
Meltem Öztürk	Genel Müdür Yardımcısı	İnsan Kaynakları
Okan Korkmaz	Teftiş Kurulu Başkanı	Teftiş Kurulu Başkanlığı
Ozan Kırmızı	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel Bankacılık
Öcal Ağar	Genel Müdür Yardımcısı	Tüzel Bankacılık
Özge Gürsoy	Genel Müdür Yardımcısı	Uyum Risk Yönetimi
Tuğçe Bora Kılıç	Genel Müdür Yardımcısı	Operasyon
Umut Pasin	Genel Müdür Yardımcısı	Bireysel ve Tüzel Krediler
Wouter Meijs	Genel Müdür Yardımcısı	Teknoloji

Wouter Meijs, 30 Kasım 2021 96/2 nolu Yönetim Kurulu kararıyla, 1 Ocak 2022 tarihi itibarıyla Teknoloji Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu üyesi olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Operasyon Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan N. Yücel Ölçer, 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde ING Grubu Perakende Bankacılık COO'su olarak atanmış olup, Banka'daki Operasyon Genel Müdür Yardımcılığı rolünü 15 Temmuz 2022 tarihine kadar vekaleten sürdürmüştür. Tuğçe Bora Kılıç, 15 Kasım 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 21 Ekim 2022 tarih, 94 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Operasyon Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan İhsan Çakır, 1 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde ING Leasing Belçika CEO'su ve ING Grubu Pazar Liderleri Bölgesi Leasing Takım Lideri olarak atanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'da Krediler Genel Müdür Yardımcısı ve İcra Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olan Öcal Ağar, 18 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tüzel Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Krediler Genel Müdür Yardımcılığı ve İcra Kurulu Üyeliği görevine, 25 Nisan tarihi itibarıyla, öncesinde Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyesi olarak görev yapmakta olan Martijn Bastiaan Kamps atanmıştır.

7 Nisan 2022 tarihinde Ana Ortaklık Banka'daki Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi üyeliğinden istifa eden ayrılan Martijn Bastiaan Kamps yerine, Yönetim Kurulu Üyeliği'ne, 28 Nisan 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 7 Nisan 2022 tarih, 32 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Nermin Güney'in atanmasına ve bu hususun yapılacak olan ilk genel kurulun onayına sunulmasına; yine aynı surette Nermin Güney'in Denetim Komitesi Üyeliği'ne seçilmesine karar verilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'da Finansal Piyasalar Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Bohdan Robert Stepkowski, 31 Temmuz 2022 tarihinden itibaren geçerli olacak şekilde görevinden ayrılmıştır.

15 Eylül 2022 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, 31 Ağustos 2022 tarih, 79/1 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile, Ana Ortaklık Banka'da Uyum Danışmanlık ve Düzenleyici Kurumlarla İlişkiler Direktörü olarak görev yapmakta olan Özge Gürsoy,

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Uyum Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak, Kurumsal Müşteriler Direktörü olarak görev yapmakta olan İpek Erhan ise Kurumsal Müşteriler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

Finansal Risk Yönetimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapmakta olan Umut Pasin, 1 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Bireysel ve Tüzel Krediler Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankacılık Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek kanun ve kanun hükmünde kararname ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarna giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır. Ana Ortaklık Banka söz konusu hizmet ve faaliyetlerini yurt içinde bulunan 148 adet şubesi vasıtası ile gerçekleştirmektedir.

Ana Ortaklık Banka ve bağılı 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama

Bankalar, “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyona dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağılı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

İkinci bölüm

Konsolide finansal tablolar

- I. Konsolide bilanço (finansal durum tablosu)
- II. Konsolide nazım hesaplar tablosu
- III. Konsolide kâr veya zarar tablosu
- IV. Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu
- V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosu
- VI. Konsolide nakit akış tablosu
- VII. Kâr dağıtım tablosu

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Varlıklar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Finansal varlıklar (net)		11,804,549	16,376,020	28,180,569	10,464,748	19,000,679	29,465,427
1.1 Nakit ve nakit benzerleri		6,034,091	15,209,880	21,243,971	4,857,397	18,117,161	22,974,558
1.1.1 Nakit değerler ve merkez bankası	(I-1)	2,730,100	12,362,825	15,092,925	2,011,212	16,791,262	18,802,474
1.1.2 Bankalar	(I-3)	559,502	2,848,462	3,407,964	77,712	1,325,899	1,403,611
1.1.3 Para piyasalarından alacaklar		2,747,157	-	2,747,157	2,771,996	-	2,771,996
1.1.4 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(2,668)	(1,407)	(4,075)	(3,523)	-	(3,523)
1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	(I-2)	162,518	432,698	595,216	35,237	139,641	174,878
1.2.1 Devlet borçlanma senetleri		162,308	432,698	595,006	35,187	139,641	174,828
1.2.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		210	-	210	50	-	50
1.2.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	(I-4)	4,368,329	1,139	4,369,468	1,342,498	869	1,343,367
1.3.1 Devlet borçlanma senetleri		4,294,404	-	4,294,404	1,329,741	-	1,329,741
1.3.2 Sermayede payı temsil eden menkul değerler		73,925	1,139	75,064	12,757	869	13,626
1.3.3 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
1.4 Türev finansal varlıklar		1,239,611	732,303	1,971,914	4,229,616	743,008	4,972,624
1.4.1 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(I-2)	1,167,735	732,303	1,900,038	4,102,332	743,008	4,845,340
1.4.2 Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(I-11)	71,876	-	71,876	127,284	-	127,284
II. İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülen finansal varlıklar (net)		44,243,666	32,130,899	76,374,565	29,825,288	27,588,965	57,414,253
2.1 Krediler	(I-5)	37,927,637	31,974,934	69,902,571	25,920,785	26,885,312	52,806,097
2.2 Kiralama işlemlerinden alacaklar	(I-10)	451,048	604,151	1,055,199	110,569	703,653	814,222
2.3 Faktoring alacakları		-	-	-	-	-	-
2.4 İtfâ edilmiş maliyetiyle ölçülen diğer finansal varlıklar	(I-6)	7,178,958	-	7,178,958	5,609,794	-	5,609,794
2.4.1 Devlet borçlanma senetleri		7,178,958	-	7,178,958	5,609,794	-	5,609,794
2.4.2 Diğer finansal varlıklar		-	-	-	-	-	-
2.5 Beklenen zarar karşılıkları (-)	(I-5)	(1,313,977)	(448,186)	(1,762,163)	(1,815,860)	-	(1,815,860)
III. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	(I-16)	660	-	660	660	-	660
3.1 Satış amaçlı		660	-	660	660	-	660
3.2 Durdurulan faaliyetlere ilişkin		-	-	-	-	-	-
IV. Ortaklık yatırımları		171,382	-	171,382	-	-	-
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)	171,382	-	171,382	-	-	-
4.2.1 Konsolide edilmeyen mali ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar		171,382	-	171,382	-	-	-
4.3 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	(I-9)	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak yöntemine göre değerlendirilenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. Maddî duran varlıklar (net)	(I-12)	638,921	54	638,975	671,066	29	671,095
VI. Maddî olmayan duran varlıklar (net)	(I-13)	256,508	-	256,508	34,294	-	34,294
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		256,508	-	256,508	34,294	-	34,294
VII. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	(I-14)	-	-	-	-	-	-
VIII. Cari vergi varlığı	(I-15)	-	2,183	2,183	195,100	810	195,910
IX. Ertelemiş vergi varlığı	(I-15)	273,731	-	273,731	6,649	-	6,649
X. Diğer aktifler (net)	(I-17)	1,826,151	230,402	2,056,553	823,649	23,733	847,382
Varlıklar toplamı		59,215,568	48,739,558	107,955,126	42,021,454	46,614,216	88,635,670

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE BİLANÇO (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

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

Yükümlülükler	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. Mevduat	(II-1)	37,433,909	29,624,621	67,058,530	19,860,786	32,756,412	52,617,198
II. Alınan krediler	(II-3)	652,315	16,979,701	17,632,016	324,390	15,226,834	15,551,224
III. Para piyasalarına borçlar		3,066,062	301,570	3,367,632	2,501,827	93,896	2,595,723
IV. İhraç edilen menkul kıymetler (net)	(II-4)	394,172	-	394,172	-	-	-
4.1 Bonolar		394,172	-	394,172	-	-	-
4.2 Varlığa dayalı menkul kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. Fonlar		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler		-	-	-	-	-	-
VII. Türev finansal yükümlülükler		1,064,487	499,791	1,564,278	1,180,404	817,468	1,997,872
7.1 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	(II-2)	1,064,487	499,791	1,564,278	1,169,336	817,468	1,986,804
7.2 Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	(II-7)	-	-	-	11,068	-	11,068
VIII. Faktoring yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
IX. Kiralama işlemlerinden yükümlülükler (net)	(II-6)	184,109	-	184,109	161,525	-	161,525
X. Karşılıklar	(II-8)	381,895	182,880	564,775	280,577	711	281,288
10.1 Yeniden yapılanma karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan hakları karşılığı		151,746	-	151,746	75,916	-	75,916
10.3 Sigorta teknik karşılıkları (net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer karşılıklar		230,149	182,880	413,029	204,661	711	205,372
XI. Cari vergi borcu	(II-9)	457,471	104	457,575	126,563	94	126,657
XII. Ertelenmiş vergi borcu	(II-9)	-	-	-	498,804	-	498,804
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)	-	-	-	-	-	-
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer borçlanma araçları		-	-	-	-	-	-
XV. Diğer yükümlülükler	(II-5)	1,976,859	1,236,221	3,213,080	1,167,672	2,828,688	3,996,360
XVI. Özkaynaklar	(II-12)	13,518,959	-	13,518,959	10,809,019	-	10,809,019
16.1 Ödenmiş sermaye		3,486,268	-	3,486,268	3,486,268	-	3,486,268
16.2 Sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.2.1 Hisse senedi ihraç primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse senedi iptal kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Diğer sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		82,736	-	82,736	121,616	-	121,616
16.4 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler		530,711	-	530,711	296,176	-	296,176
16.5 Kâr yedekleri		6,792,955	-	6,792,955	5,704,846	-	5,704,846
16.5.1 Yasal yedekler		432,247	-	432,247	368,858	-	368,858
16.5.2 Statü yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü yedekler		6,360,708	-	6,360,708	5,335,988	-	5,335,988
16.5.4 Diğer kâr yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.6 Kâr veya zarar		2,626,289	-	2,626,289	1,200,113	-	1,200,113
16.6.1 Geçmiş yıllar kâr veya zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2 Dönem net kâr veya zararı		2,626,289	-	2,626,289	1,200,113	-	1,200,113
16.7 Azınlık payları		-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler toplamı		59,130,238	48,824,888	107,955,126	36,911,567	51,724,103	88,635,670

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. Bilanço dışı yükümlülükler (I+II+III)		56,289,660	119,429,703	175,719,363	31,096,810	95,982,843	127,079,653
I. Garanti ve kefaletler	(III-1)	2,194,193	7,158,215	9,352,408	1,371,346	8,189,530	9,560,876
1.1 Teminat mektupları		2,194,193	6,065,893	8,260,086	1,371,019	7,175,918	8,546,937
1.1.1 Devlet ihale kanunu kapsamına girenler		2,948	-	2,948	3,334	-	3,334
1.1.2 Dış ticaret işlemleri dolayısıyla verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer teminat mektupları		2,191,245	6,065,893	8,257,138	1,367,685	7,175,918	8,543,603
1.2 Banka kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat kabul kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer banka kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	1,089,701	1,089,701	327	951,034	951,361
1.3.1 Belgeli akreditifler		-	1,089,701	1,089,701	327	951,034	951,361
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		-	-	-	-	45,241	45,241
1.9 Diğer kefaletlerimizden		-	2,621	2,621	-	17,337	17,337
II. Taahhütler	(III-1)	4,006,665	2,505,757	6,512,422	3,755,304	1,865,618	5,620,922
2.1 Cayılamaz taahhütler		4,006,665	2,505,757	6,512,422	3,755,304	1,865,618	5,620,922
2.1.1 Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri		161,667	1,884,522	2,046,189	372,323	1,860,701	2,233,024
2.1.2 Vadeli mevduat alım satım taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve bağ. ort. ser. iş. taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. gar. kredi tahsis taahhütleri		2,420,233	615,129	3,035,362	2,085,377	-	2,085,377
2.1.5 Men. kıy. ihr. aracılık taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu karşılık ödeme taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler için ödeme taahhütleri		187,441	-	187,441	200,991	-	200,991
2.1.8 İhracat taahhüt. kaynaklanan vergi ve fon yüküml.		23,780	-	23,780	23,780	-	23,780
2.1.9 Kredi kartı harcama limit taahhütleri		1,198,715	-	1,198,715	1,065,170	-	1,065,170
2.1.10 Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.		14,256	-	14,256	7,093	-	7,093
2.1.11 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa menkul kıymet satış taahhüt. borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer cayılamaz taahhütler		573	6,106	6,679	570	4,917	5,487
2.2 Cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer cayılabilir taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. Türev finansal araçlar	(III-2)	50,088,802	109,765,731	159,854,533	25,970,160	85,927,695	111,897,855
3.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		540,000	-	540,000	2,540,000	-	2,540,000
3.1.1 Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler		-	-	-	-	-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR TABLOSU

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

Bilanço dışı hesaplar	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022)			Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.1.2	Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler	540,000	-	540,000	2,540,000	-	2,540,000
3.1.3	Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler	-	-	-	-	-	-
3.2	Alım satım amaçlı işlemler	49,548,802	109,765,731	159,314,533	23,430,160	85,927,695	109,357,855
3.2.1	Vadeli döviz alım-satım işlemleri	9,439,007	20,135,301	29,574,308	6,158,329	15,491,670	21,649,999
3.2.1.1	Vadeli döviz alım işlemleri	8,589,550	6,400,487	14,990,037	4,732,452	6,010,639	10,743,091
3.2.1.2	Vadeli döviz satım işlemleri	849,457	13,734,814	14,584,271	1,425,877	9,481,031	10,906,908
3.2.2	Para ve faiz swap işlemleri	33,088,251	80,086,656	113,174,907	17,245,275	64,603,671	81,848,946
3.2.2.1	Swap para alım işlemleri	3,750,108	32,723,409	36,473,517	1,611,334	28,055,834	29,667,168
3.2.2.2	Swap para satım işlemleri	12,362,143	24,158,873	36,521,016	7,703,941	18,967,229	26,671,170
3.2.2.3	Swap faiz alım işlemleri	8,488,000	11,602,187	20,090,187	3,965,000	8,790,304	12,755,304
3.2.2.4	Swap faiz satım işlemleri	8,488,000	11,602,187	20,090,187	3,965,000	8,790,304	12,755,304
3.2.3	Para, faiz ve menkul değer opsiyonları	7,021,544	9,543,774	16,565,318	26,556	5,832,354	5,858,910
3.2.3.1	Para alım opsiyonları	3,510,772	4,771,887	8,282,659	13,278	2,916,177	2,929,455
3.2.3.2	Para satım opsiyonları	3,510,772	4,771,887	8,282,659	13,278	2,916,177	2,929,455
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)	218,244,936	109,995,813	328,240,749	201,501,095	75,669,411	277,170,506
IV.	Emanet kıymetler	4,240,630	12,283,767	16,524,397	3,208,584	5,364,957	8,573,541
4.1	Müşteri fon ve portföy mevcutları	3,973,324	-	3,973,324	2,909,807	-	2,909,807
4.2	Emanete alınan menkul değerler	5,973	7,673,344	7,679,317	30,697	1,299,864	1,330,561
4.3	Tahsile alınan çekler	114,655	519,764	634,419	118,841	1,086,512	1,205,353
4.4	Tahsile alınan ticari senetler	146,677	4,019,716	4,166,393	136,757	2,912,346	3,049,103
4.5	Tahsile alınan diğer kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına aracı olunan kıymetler	-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer emanet kıymetler	1	70,943	70,944	12,482	66,235	78,717
4.8	Emanet kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
V.	Rehinli kıymetler	20,386,962	11,280,685	31,667,647	20,963,183	12,543,991	33,507,174
5.1	Menkul kıymetler	273,462	50,949	324,411	273,462	30,693	304,155
5.2	Teminat senetleri	207,182	736,205	943,387	206,560	549,990	756,550
5.3	Emtia	910	-	910	910	-	910
5.4	Varant	-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul	14,015,614	7,030,122	21,045,736	17,008,485	9,329,637	26,338,122
5.6	Diğer rehinli kıymetler	5,889,794	3,463,409	9,353,203	3,473,766	2,633,671	6,107,437
5.7	Rehinli kıymet alanlar	-	-	-	-	-	-
VI.	Kabul edilen avaller ve kefaletler	193,617,344	86,431,361	280,048,705	177,329,328	57,760,463	235,089,791
Bilanço dışı hesaplar toplamı (A+B)		274,534,596	229,425,516	503,960,112	232,597,905	171,652,254	404,250,159

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSU

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

Gelir ve gider kalemleri	Dipnot (beşinci bölüm)	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2022-31/12/2022)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2021-31/12/2021)
I. Faiz gelirleri	(IV-1)	9,870,953	6,616,553
1.1 Kredilerden alınan faizler		8,078,349	4,471,379
1.2 Zorunlu karşılıklardan alınan faizler		39,684	163,807
1.3 Bankalardan alınan faizler		100,729	49,570
1.4 Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		415,496	860,881
1.5 Menkul değerlerden alınan faizler		1,132,538	1,009,920
1.5.1 Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılanlar		58,147	9,842
1.5.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılanlar		237,563	162,199
1.5.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülenler		836,828	837,879
1.6 Finansal kiralama gelirleri		97,459	45,919
1.7 Diğer faiz gelirleri		6,698	15,077
II. Faiz giderleri (-)	(IV-2)	(5,268,357)	(3,690,883)
2.1 Mevduata verilen faizler		(4,447,174)	(3,285,048)
2.2 Kullanılan kredilere verilen faizler		(420,063)	(340,324)
2.3 Para piyasası işlemlerine verilen faizler		(242,261)	(32,213)
2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizler		(68,994)	-
2.5 Kiralama faiz giderleri		(28,505)	(28,712)
2.6 Diğer faiz giderleri		(61,360)	(4,586)
III. Net faiz geliri/gideri (I - II)		4,602,596	2,925,670
IV. Net ücret ve komisyon gelirleri/giderleri		543,028	411,187
4.1 Alınan ücret ve komisyonlar		816,868	610,152
4.1.1 Gayri nakdi kredilerden		103,772	111,649
4.1.2 Diğer	(IV-12)	713,096	498,503
4.2 Verilen ücret ve komisyonlar (-)		(273,840)	(198,965)
4.2.1 Gayri nakdi kredilere		(447)	(479)
4.2.2 Diğer	(IV-12)	(273,393)	(198,486)
V. Temettü gelirleri	(IV-3)	873	507
VI. Ticari kâr/zarar (net)	(IV-4)	1,872,833	456,966
6.1 Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı		48,653	(12,307)
6.2 Türev finansal işlemlerden kâr/zarar		2,627,314	1,812,088
6.3 Kambiyo işlemleri kârı/zararı		(803,134)	(1,342,815)
VII. Diğer faaliyet gelirleri	(IV-5)	1,001,912	603,609
VIII. Faaliyet brüt kârı (III+IV+V+VI+VII)		8,021,242	4,397,939
IX. Beklenen zarar karşılıkları giderleri (-)	(IV-6)	(922,883)	(593,529)
X. Diğer karşılık giderleri (-)		(132,841)	(75,210)
XI. Personel giderleri (-)		(1,441,949)	(825,848)
XII. Diğer faaliyet giderleri	(IV-7)	(1,981,320)	(1,311,673)
XIII. Net faaliyet kârı/zararı (VIII-IX-X-XI-XII)		3,542,249	1,591,679
XIV. Birleşme işlemi sonrasında gelir olarak kaydedilen fazlalık tutarı		-	-
XV. Özkaynak yöntemi uygulanan ortaklıklardan kâr/zarar		-	-
XVI. Net parasal pozisyon kârı/zararı		-	-
XVII. Sürdürülen faaliyetler vergi öncesi k/z (XIII+...+XVI)	(IV-8)	3,542,249	1,591,679
XVIII. Sürdürülen faaliyetler vergi karşılığı (±)	(IV-9)	(915,960)	(391,566)
18.1 Cari vergi karşılığı		(1,713,461)	(108,704)
18.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		(325)	(410,844)
18.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		797,826	127,982
XIX. Sürdürülen faaliyetler dönem net k/z (XVII±XVIII)	(IV-10)	2,626,289	1,200,113
XX. Durdurulan faaliyetlerden gelirler		-	-
20.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık gelirleri		-	-
20.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş.ort.) satış kârları		-	-
20.3 Diğer durdurulan faaliyet gelirleri		-	-
XXI. Durdurulan faaliyetlerden giderler (-)		-	-
21.1 Satış amaçlı elde tutulan duran varlık giderleri		-	-
21.2 İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş.ort.) satış zararları		-	-
21.3 Diğer durdurulan faaliyet giderleri		-	-
XXII. Durdurulan faaliyetler vergi öncesi k/z (XX-XXI)		-	-
XXIII. Durdurulan faaliyetler vergi karşılığı (±)		-	-
23.1 Cari vergi karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş vergi gider etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş vergi gelir etkisi (-)		-	-
XXIV. Durdurulan faaliyetler dönem net k/z (XXII±XXIII)		-	-
XXV. Dönem net kârı/zararı (XIX+XXIV)	(IV-11)	2,626,289	1,200,113
25.1 Grubun kârı / zararı		2,626,289	1,200,113
25.2 Azınlık payları kârı / zararı (-)		-	-
Hisse başına kâr/zarar		0.7533	0.3442

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING Bank A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

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

	Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2022- 31/12/2022)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2021- 31/12/2021)
Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu		
I. Dönem kârı/zararı	2,626,289	1,200,113
II. Diğer kapsamlı gelirler	203,651	258,658
2.1 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacaklar	(30,884)	(2,312)
2.1.1 Maddi duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.2 Maddi olmayan duran varlıklar yeniden değerlendirme artışları/azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış fayda planları yeniden ölçüm kazançları/kayıpları	(41,960)	(2,684)
2.1.4 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurları	214	-
2.1.5 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	10,862	372
2.2 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacaklar	234,535	260,970
2.2.1 Yabancı para çevirim farkları	131,513	140,128
2.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri	204,271	(43,500)
2.2.3 Nakit akış riskinden korunma gelirleri/giderleri	(59,388)	195,320
2.2.4 Yurt dışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma gelirleri/giderleri	-	-
2.2.5 Diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelire ilişkin vergiler	(41,861)	(30,978)
III. Toplam kapsamlı gelir (I+II)	2,829,940	1,458,771

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

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

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler

Özkaynak kalemlerindeki değişiklikler	Bağımsız denetimden geçmiş	Dipnot	Ödenmiş sermaye	Hisse senedi ihraç primleri	Hisse senedi iptal kârları	Diğer sermaye yedekleri	Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılmayacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler		
							Duran varlıklar birikmiş yeniden değerlendirme artışları /azalışları	Tanımlanmış fayda planlarının birikmiş yeniden ölçüm kazançları/ kayıpları	Diğer ⁽¹⁾
Önceki dönem									
(01/01/2021-31/12/2021)									
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005
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	-	-	-	117,811	(2,471)	3,005
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(2,373)	61
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış			-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtım			-	-	-	-	5,583	-	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	5,583	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3,486,268	-	-	-	123,394	(4,844)	3,066
Cari dönem									
(01/01/2022-31/12/2022)									
I. Önceki dönem sonu bakiyesi			3,486,268	-	-	-	123,394	(4,844)	3,066
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	-	-	-	123,394	(4,844)	3,066
IV. Toplam kapsamlı gelir			-	-	-	-	-	(30,850)	(34)
V. Nakden gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VI. İç kaynaklardan gerçekleştirilen sermaye artırım			-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı			-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller			-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye benzeri borçlanma araçları			-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer değişiklikler nedeniyle artış /azalış			-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr dağıtım			-	-	-	-	(7,996)	-	-
11.1 Dağıtılan temettü			-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere aktarılan tutarlar	(II-12)		-	-	-	-	(7,996)	-	-
11.3 Diğer			-	-	-	-	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			3,486,268	-	-	-	115,398	(35,694)	3,032

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

⁽²⁾ Diğer (Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler ve giderler									
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların birikmiş yeniden değerlendirme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları									
Yabancı para çevirim farkları	Değerleme ve/veya sınıflandırma kazançları/kayıpları	Diğer ⁽²⁾	Kâr yedekleri	Geçmiş dönem kârı / (zararı)	Dönem net kâr veya zararı	Azınlık payları hariç toplam özkaynak	Azınlık payları	Toplam özkaynak	
324	22,044	(33,732)	5,050,863	-	768,136	9,412,248	-	9,412,248	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
324	22,044	(33,732)	5,050,863	-	768,136	9,412,248	-	9,412,248	
186,698	(35,076)	155,918	(46,570)	-	1,200,113	1,458,771	-	1,458,771	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	700,553	-	(768,136)	(62,000)	-	(62,000)	
-	-	-	(62,000)	-	-	(62,000)	-	(62,000)	
-	-	-	762,553	-	(768,136)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
187,022	(13,032)	122,186	5,704,846	-	1,200,113	10,809,019	-	10,809,019	
187,022	(13,032)	122,186	5,704,846	-	1,200,113	10,809,019	-	10,809,019	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
187,022	(13,032)	122,186	5,704,846	-	1,200,113	10,809,019	-	10,809,019	
131,513	154,883	(51,861)	-	-	2,626,289	2,829,940	-	2,829,940	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	1,088,109	-	(1,200,113)	(120,000)	-	(120,000)	
-	-	-	(120,000)	-	-	(120,000)	-	(120,000)	
-	-	-	1,208,109	-	(1,200,113)	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	
318,535	141,851	70,325	6,792,955	-	2,626,289	13,518,959	-	13,518,959	

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU

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

Nakit akış tablosu	Dipnot	Bağımsız	Bağımsız
		denetimden geçmiş Cari dönem (01/01/2022- 31/12/2022)	denetimden geçmiş Önceki dönem (01/01/2021- 31/12/2021)
A. Bankacılık faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
1.1 Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet kârı		8,173,186	5,785,550
1.1.1 Alınan faizler		8,695,346	6,674,978
1.1.2 Ödenen faizler		(4,755,405)	(3,656,518)
1.1.3 Alınan temettüleri		873	507
1.1.4 Alınan ücret ve komisyonlar		946,777	615,683
1.1.5 Elde edilen diğer kazançlar	(VI-2)	176,402	141,065
1.1.6 Zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacaklardan tahsilatlar		404,290	440,129
1.1.7 Personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler		(2,867,528)	(1,667,849)
1.1.8 Ödenen vergiler		(1,459,660)	(403,303)
1.1.9 Diğer	(VI-2)	7,032,091	3,640,858
1.2 Bankacılık faaliyetleri konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim		(10,042,321)	(5,065,305)
1.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fv'larda net (artış) azalış		(416,544)	(69,772)
1.2.2 Bankalar hesabındaki net (artış) azalış		(391,828)	(139,519)
1.2.3 Kredilerdeki net (artış) azalış		(9,503,485)	(4,357,689)
1.2.4 Diğer varlıklarda net (artış) azalış	(VI-2)	(43,828)	(3,915,846)
1.2.5 Bankaların mevduatlarında net artış (azalış)		197,750	(1,610,457)
1.2.6 Diğer mevduatlarda net artış (azalış)		4,136,165	1,356,398
1.2.7 Gerçeğe uygun değer farkı k/z'a yansıtılan fy'lerde net artış (azalış)		-	-
1.2.8 Alınan kredilerdeki net artış (azalış)		(2,874,604)	(3,494,516)
1.2.9 Vadesi gelmiş borçlarda net artış (azalış)		-	-
1.2.10 Diğer borçlarda net artış (azalış)	(VI-2)	(1,145,947)	7,166,096
I. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(1,869,135)	720,245
B. Yatırım faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
II. Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akışı		(4,540,057)	(1,991,373)
2.1 İktisap edilen iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden çıkarılan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın alınan menkul ve gayrimenkuller		(156,955)	(252,953)
2.4 Elden çıkarılan menkul ve gayrimenkuller		274,732	460,190
2.5 Elde edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		(4,144,478)	(1,111,457)
2.6 Elden çıkarılan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar		1,329,741	303,730
2.7 Satın alınan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		(1,975,027)	(3,378,383)
2.8 Satılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar		381,869	2,006,706
2.9 Diğer	(VI-2)	(249,939)	(19,206)
C. Finansman faaliyetlerine ilişkin nakit akışları			
III. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		203,851	(145,549)
3.1 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden sağlanan nakit	(II-4)	748,030	-
3.2 Krediler ve ihraç edilen menkul değerlerden kaynaklanan nakit çıkışı	(II-4)	(320,000)	-
3.3 İhraç edilen sermaye araçları		-	-
3.4 Temettü ödemeleri	(II-12)	(120,000)	(62,000)
3.5 Kiralamaya ilişkin ödemeler		(104,179)	(83,549)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi	(VI-2)	4,144,116	4,779,970
V. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış (I + II + III + IV)		(2,061,225)	3,363,293
VI. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	16,238,648	12,875,355
VII. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	(VI-1)	14,177,423	16,238,648

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
KÂR DAĞITIM TABLOSU

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

Kâr Dağıtım Tablosu		Bağımsız denetimden geçmiş Cari dönem (31/12/2022) (*)	Bağımsız denetimden geçmiş Önceki dönem (31/12/2021) (**)
I.	Dönem kârının dağıtımı		
1.1	Dönem kârı	3,500,964	1,551,868
1.2	Ödenecek vergi ve yasal yükümlülükler (-)	874,675	351,755
1.2.1	Kurumlar vergisi (Gelir vergisi)	1,672,338	68,594
1.2.2	Gelir vergisi kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer vergi ve yasal yükümlülükler (***)	(797,663)	283,161
A.	Net dönem kârı (1.1-1.2)	2,626,289	1,200,113
1.3	Geçmiş dönemler zararı (-)	-	-
1.4	Yasal yedek akçeler (-)	-	-
1.5	Bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu yasal fonlar (-)	-	60,006
B.	Dağıtılabilir net dönem kârı (A-(1.3+1.4+1.5))	2,626,289	1,140,107
1.6	Ortaklara birinci temettü (-)	-	120,000
1.6.1	Hisse senedi sahiplerine	-	120,000
1.6.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.7	Personele temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kurulu'na temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara ikinci temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
1.10	Statü yedekleri (-)	-	-
1.11	Olağanüstü yedekler (***)	-	1,008,015
1.12	Diğer yedekler	-	-
1.13	Özel fonlar (***)	-	12,092
II.	Yedeklerden dağıtım		
2.1	Dağıtılan yedekler	-	-
2.2	Ortaklara pay (-)	-	-
2.2.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma intifa senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra iştirakli tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve zarar ortaklığı belgesi sahiplerine	-	-
2.3	Personele pay (-)	-	-
2.4	Yönetim Kurulu'na pay (-)	-	-
III.	Hisse başına kâr		
3.1	Hisse senedi sahiplerine	0.75	0.34
3.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	%75.33	%34.42
3.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
IV.	Hisse başına temettü		
4.1	Hisse senedi sahiplerine	-	-
4.2	Hisse senedi sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı hisse senedi sahiplerine (%)	-	-

(*) Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka Genel Kurul kararı ile gerçekleşmekte olup, finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla 2022 yılı Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır. Kâr dağıtımı Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre yapılmaktadır.

(**) 24 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2021 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 174,313 TL'si birinci temettü payı olarak ayrılmış olup, söz konusu tutarın vergi öncesi brüt 120,000 TL'si hissedarlara nakden ödenirken, 54,313 TL'si ise 953,702 TL ile birlikte olağanüstü yedek akçe olarak bünyede bırakılmıştır.

(***) 24 Mart 2022 tarihli Olağan Genel Kurul kararı gereği, 2021 yılı dağıtılabilir net dönem kârının 12,092 TL tutarındaki kısmı iştirak ve gayrimenkul satış kârlarına ilişkin Kurumlar Vergisi istisnasından yararlanan tutardan müteşekkil olup, ilgili tutar 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinin 1. fıkrası (e) bendi gereği özkaynaklar içerisinde ayrı bir fon hesabına aktarılmıştır.

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

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Üçüncü bölüm

Muhasebe politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe kayıtlarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmaktadır. TFRS; Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları ile bunlara ilişkin ek ve yorumları içermektedir.

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

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

2022 yılının Ocak ayından itibaren Rusya ile Ukrayna arasında yaşanan gerginlik, rapor tarihi itibarıyla krize ve sıcak çatışmaya dönüşmüştür. Krize konu olan iki ülkede Ana Ortaklık Banka'ya ait bir faaliyet yürütülmemektedir. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerini yürüttüğü coğrafyalar göz önünde bulundurulduğunda kriz Ana Ortaklık Banka operasyonları üzerinde 31 Aralık 2022 itibarıyla direkt bir etki oluşturmamıştır. Ancak, rapor tarihi itibarıyla krizin seyrinin halen belirsiz olması sebebiyle, küresel ölçekte yaşanabilecek gelişmeler ile, bu gelişmelerin küresel ve bölgesel ekonomiye olası yansımalarının, Ana Ortaklık Banka operasyonlarındaki etkileri yakinen takip edilmektedir.

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 2022'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.

Ayrıca, 1 Ocak 2021'den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16'da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu - 2. Aşama Aralık 2020'de yayımlanmıştır. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Ana Ortaklık Banka finansal tabloları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, önemli bir etkisi olmamıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reform süreci bazı göstergeler için devam etmekte olup, Banka değişikliklere uyum kapsamında çalışmalarını sürdürmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

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 raporlar. TMS 29, bir ekonominin yüksek enflasyonlu bir ekonomi olduğuna işaret edebilecek özellikleri tanımlamaktadır. Aynı zamanda, TMS 29’a göre bir yüksek enflasyonlu ekonominin para biriminde raporlama yapan tüm işletmelerin bu Standardı aynı tarihten itibaren uygulaması gerekmektedir. Bu nedenle, TMS 29’da belirtildiği üzere ülke genelinde uygulamada tutarlılığı sağlamak amacıyla Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yapılacak açıklamayla tüm işletmelerin aynı anda TMS 29’u uygulamaya başlayacağı beklenmektedir. Ancak, 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarda TMS 29 kapsamında bir düzeltme yapılmamış olduğuna yönelik KGG bir açıklamada bulunmamıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tablolarda TMS 29 uygulanmamış ve enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

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

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (devamı)

ING European Financial Services Plc.

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

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

ING Finansal Kiralama A.Ş.

ING Finansal Kiralama A.Ş. finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla 2008 yılında kurulmuştur. Şirkete BDDK'nın 3 Mart 2010 tarih ve 3564 sayılı Kurul Kararı ile faaliyet izni verilmiştir.

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

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin alım satım aracılık yetki belgesi kapsamında yeniden faaliyete geçme ve sermaye piyasası araçlarının kredili alım, açığa satış ve ödünç alma ve verme işlemlerinde bulunma başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 11 Ocak 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Şirketin vadeli işlem ve opsiyon piyasasında faaliyet göstermek üzere türev araçların alım satımına aracılık yetki belgesi başvurusu Sermaye Piyasası Kurulu tarafından 26 Temmuz 2013 tarihinde kabul edilmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 19 Kasım 2013 tarihli yazısı ile ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin Ana Ortaklık Banka ile acentelik tesisi talebi başvurusu 15 Kasım 2013 tarihi itibarıyla olumlu karşılanmıştır.

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Grup’un türev işlemleri vadeli alım satım, swap, futures ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir.

Grup’un türev ürünleri “IFRS 9 Finansal Araçlar” (“IFRS 9”) gereğince “Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan” olarak sınıflandırılmaktadır.

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

2022 yılı itibarıyla Grup, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TRY OIS faiz eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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

Risken korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Grup, IFRS 9’a uygun olarak risken korunma muhasebesinde “IFRS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme” (“IFRS 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, risken 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 IFRS 39’da tanımlandığı şekilde finansal tablolarda özkaynaklar altında “Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesap kaleminde muhasebeleştirilmekte, etkin olmayan kısma ilişkin tutar ise kâr veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Risken korunma kalemi ilişkin nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili risken korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Grup, risken 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 risken korunma muhasebesine devam edilmektedir.

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

Risken korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kâr/zarar, risken korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak kâr veya zarar tablosuna sınıflandırılır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Grup, kredi değer düşüklüğüne uğrayan ve donuk alacak olarak sınıflandırılan finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygulamaktadır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için kâr veya zarar tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına göre muhasebeleştirilmektedir. İşlemin niteliğine göre ücret ve komisyon gelir/ giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine göre kayıtlara alınmaktadır. Sözleşme yoluyla veya üçüncü kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler ise gerçekleştikleri dönemlere göre gelir hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

Finansal bir varlık veya finansal bir yükümlülük, sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal araçların normal yoldan alımı veya satımı, işlem tarihinde ya da teslim tarihinde muhasebeleştirme yöntemlerinden biri kullanılarak finansal tablolara alınır veya finansal tablo dışı bırakılır. Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal araçların ilk ölçümü

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal araçların sınıflandırılması

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilme esnasında hangi kategoride sınıflandırılacağı, yönetim için kullanılan ilgili iş modeli ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine bağlıdır. Bu nedenle Grup, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarını esas olarak sınıflandırmıştır.

TFRS 9 uyarınca, bir finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmakta ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır. Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Grup, TFRS 9 Finansal Araçlar geçiş sürecinde TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için “Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışların Sadece Faiz ve Anaparadan Oluşup Oluşmadığının” testini gerçekleştirmiş ve varlık sınıflandırmasını iş modeli kapsamında değerlendirmiştir.

İş modeli değerlendirmesi

İş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Grup’un iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır.

Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür. Merkez Bankası, bankalar, para piyasalarından alacaklar, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar kapsamındaki yatırımlar, krediler, finansal kiralama alacakları, faktoring alacakları ve diğer alacaklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli:

Finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar bu iş modeli kapsamında değerlendirilmiştir.

Diğer iş modelleri:

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

Grup'un TFRS 9 kapsamında finansal varlıkları üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

- Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar
- Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve
- İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (krediler dahil).

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarar'a Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

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

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

İlk defa finansal tablolara almada işletme, ticari amaçla elde tutulmayan bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki değişikliklerin diğer kapsamlı gelirden sunulması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu tercihin yapılması durumunda, söz konusu yatırımdan elde edilen temettü, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar (devamı)

İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar:

Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması ve finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması durumunda finansal varlık itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ilk olarak gerçeğe uygun değerlerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İtfa edilmiş maliyeti” ile ölçülmektedir. İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar ile ilgili faiz gelirleri kâr veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Krediler:

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

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

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

Grup’un tüm kredileri “İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülen Finansal Varlıklar” altında izlenmektedir.

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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Grup, değerlendirmelerinde aşağıdaki kriterleri kullanmaktadır.

Nicel Kriterler: Finansal aracın beklenen ömrü boyunca temerrüt riskinde meydana gelen değişiklik birinci aşama ve ikinci aşama arası geçişleri tetikleyen ana kriterdir. Kriter, kredinin finansal tablolara ilk alınma tarihindeki temerrüt olasılığı ve raporlama tarihindeki temerrüt olasılığının karşılaştırılması üzerine kuruludur. Krediler birinci aşama ve ikinci aşama arasında iki yönlü geçiş yapabilir. Gerçekleşen değişikliğin önemli derecede olup olmadığının belirlenmesi amacı ile Grup tarafından bireysel ve ticari portföyler için ayrı ayrı mutlak ve göreceli temerrüt olasılığı değişikliği eşik değerleri uygulanmaktadır. İlgili eşik değeri geriye dönük analizlerle gözden geçirilmekte ve gerekli durumlarda güncellenmektedir.

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

- Gecikmesi gün sayısı yasal düzenlemelerdeki gün sayısını aşan krediler,
- Grup yönetimin takdiri ile yakın izlemeye sınıflanan krediler,
- "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar 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 zararı hesaplamasında paranın zaman değerini de dikkate alan "Temerrüt Olasılığı x Temerrüt Halinde Kayıp x Temerrüt Tutarı" metodunu kullanmaktadır. Birinci aşama alacaklar için geleceğe yönelik bilgilerin dikkate alındığı 12 aylık beklenen kredi zarar hesaplaması uygulanmaktadır. İkinci aşama alacaklar için ise kredinin beklenen ömrü için hesaplama yapılmaktadır. Beklenen ömür beklenen kredi zararı vadeye kadar olan her 12 aylık dilimde muhtemel kredi zararlarının iskontolanıp toplanması ile bulunmaktadır. Donuk alacaklar için temerrüt olasılığı %100 olarak alınmakta, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı ise takipteki alacağın özelliklerine göre beklenen ömür yaklaşımına uygun olarak hesaplanmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar (devamı)

Kayıttan düşme politikası:

6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik” kapsamında Ana Ortaklık Banka, “Beşinci Grup - Zarar Niteliğindeki Krediler” olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını ilk raporlama döneminden (ara dönem veya yılsonu raporlama dönemi) itibaren TFRS 9 kapsamında borçlunun durumuna özgü olarak belirlenen süre zarfında kayıtlardan düşebilmektedir. Ana Ortaklık Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

Kısmi kayıttan düşme işlemleri ise finansal varlığın borçlu tarafından belirli oranda geri ödeneceğine dair karşılıklı anlaşma yapılması ve söz konusu tutarın ödenmesinden sonra kalan tutarın veya bankada 5. grup altında sınıflandırılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmının finansal tablolardan çıkarılmasını ifade eder.

IX. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler (“Repo”), finansal araçların sınıflandırılmasına paralel olarak, gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr veya zarar tablosunda ayrı olarak sunulur. Grup’un durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 tabii tutulmakta olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine karşılık gelen oranlara uygun olarak belirlenmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar %33

Grup'un şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Gayrimenkuller %2
Menkuller, finansal kiralama ile edinilen menkuller %2 - %50
Kullanım hakkı olan menkuller ve gayrimenkuller %9 - %50

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

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

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

a. Kiralayan olarak yapılan işlemler

Ana Ortaklık Banka, bağlı ortaklığı olan ve konsolidasyona dahil edilen ING Finansal Kiralama A.Ş. vasıtasıyla, “Kiralayan” olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmektedir. İşlemler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Kiracı olarak yapılan işlemler

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun bedelleri veya kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz tutarı olarak muhasebeleştirilmektedir. Kiralama konusu varlıklar maddi duran varlıklar hesabının altında izlenmekte ve normal amortisman yöntemine göre amortisman tabii 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:

- Kira yükümlülüğünün ilk ölçüm tutarı,
- Kiralamanın fiilen başladığı tarihte veya öncesinde yapılan tüm kira ödemelerinden, alınan tüm kiralama teşviklerinin düşülmesiyle elde edilen tutar,
- Grup tarafından katlanılan tüm başlangıçtaki doğrudan maliyetler ve
- 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 tabii tutulmaktadır.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihte Grup, kira yükümlülüğünü o tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçer. Kira ödemeleri, kiralamadaki zımni faiz oranının kolaylıkla belirlenebilmesi durumunda, bu oran kullanılarak iskonto edilir. Kira ödemeleri, Grup’un alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiştir.

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

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

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

XV. Karşılıklar, koşullu varlıklar ve yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” (“TMS 37”) standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerini “TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar” (“TMS 19”) standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye’de mevcut kanunlar çerçevesinde, Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem tazminatı ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıkları, ilişikteki finansal tablolarda yer alan kıdem tazminatı karşılığını TMS 19 hükümleri uyarınca “Projeksiyon Metodu”nu kullanarak ve Ana Ortaklık Banka ve Türkiye’de faaliyet gösteren bağlı ortaklıklarının personel hizmet süresini tamamlama ve kıdem tazminatına hak kazanma konularında geçmiş yıllarda kazandığı deneyimlerini baz alarak hesaplamış ve devlet tahvilleri kazanç oranı ile iskonto etmiştir. Aktüeryal kayıp ve kazançlar TMS 19 standardı uyarınca özkaynak altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Grup, çalışanlarının kullanmadığı izin günlerine ilişkin TMS 19 standardı uyarınca karşılık ayırmış ve finansal tablolarına yansıtmıştır.

Grup çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

a. Cari vergi

Ana Ortaklık Banka, Türkiye’de yürürlükte bulunan vergi mevzuatı ve uygulamalarına tabidir.

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla finansal tablolarda Kurumlar vergisi oranı %25 olarak uygulanmıştır. 22 Nisan 2021 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 7316 sayılı Kanun uyarınca, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan vergilendirme dönemi için geçerli olmak üzere Kurumlar vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemi için %25’e çıkarılmış olup, bu oran 2022 yılı vergilendirme dönemi için %23 olarak belirlenmiştir. Ancak, 15 Nisan 2022 tarih ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7394 sayılı Kanun ile bankalar için genel kurumlar vergisi oranı %25 olarak belirlenmiş olup, bu oran 1 Temmuz 2022 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak ve 1 Ocak 2022 tarihinden itibaren başlayan hesap dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere yürürlüğe girmiştir. Dolayısıyla 2022 yılı ilk çeyreği itibarıyla kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınacak vergi oranı %23 olup, 2022 yılının ikinci çeyreği ve sonraki dönemlerinde 2022 yılının kümülatif kazançlarına uygulanacak vergi oranı %25 olarak dikkate alınmaktadır.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun’da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların %75’i vergiden istisna tutulmakta iken; 5 Aralık 2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun’un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından %75 oranında uygulanan istisna, Kanun’un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %50’ye indirilmiştir.

Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar beş yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın 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.

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 2022 tarihi itibarı ile bu koşullar gerçekleşmiştir. Ancak 29 Ocak 2022 tarih ve 31734 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 7352 sayılı “Vergi Usul Kanunu İle Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 213 sayılı Vergi Usul Kanunu’na geçici 33’üncü madde eklenmiş ve geçici vergi dönemleri de dahil olmak üzere 2021 ve 2022 hesap dönemleri (kendilerine özel hesap dönemi tayin edilenlerde 2022 ve 2023 yılında biten hesap dönemleri itibarıyla) ile 2023 hesap dönemi geçici vergi dönemlerinde mükerrer 298’inci madde kapsamındaki enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın mali tabloların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmayacağı, 31 Aralık 2023 tarihli mali tabloların ise enflasyon düzeltmesine ilişkin şartların oluşup oluşmadığına bakılmaksızın enflasyon düzeltmesine tabi tutulacağı, yapılacak enflasyon düzeltmesinden kaynaklanan kâr/zarar farklarının geçmiş yıllar kâr/zarar hesabında gösterileceği hususu yasalaşmıştır.

Ödenecek cari vergi tutarları, peşin ödenen vergi tutarlarıyla ilişkili olduğundan netleştirilmektedir.

14 Ocak 2023 tarih ve 32073 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan 547 sıra nolu Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği (sıra no 537)’nde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ile taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlemelerine olanak sağlayan kanun maddelerinin usul ve esasları yeniden düzenlenmiştir. Buna göre Ana Ortaklık Banka, bilançosunda bulunan taşınmaz ile amortisman tabi iktisadi kıymetleri ile ilgili Vergi Usul Kanunu Geçici 32nci madde ile Mükerrer madde 298/ç hükümlerindeki şartları sağlamak kaydıyla yeniden değerlendirme yapabilecektir. Böylece kurumlar vergisi, taşınmaz ve amortisman tabi iktisadi kıymetlerin yeniden değerlendirme sonrası bulunan değerlerine göre hesaplanarak ödenebilecektir. 2023 yılında Ana Ortaklık Bankamız söz konusu yeniden değerlendirme uygulamasından yararlanacaktır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Ertelenmiş vergi

Grup, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için “TMS 12 Gelir Vergileri” (“TMS 12”) standardı hükümlerine uygun olarak ertelenmiş vergi hesaplayarak kayıtlarına yansıtılmaktadır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca bilanço tarihi itibarıyla geçerli bulunan yasallaşmış vergi oranları kullanılmaktadır. 15 Nisan 2022 tarihli ve 31810 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5520 sayılı Kanun uyarınca Kurumlar Vergisi oranı %25 olarak belirlenmiştir. Banka tarafından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla varlık ve yükümlülükler için %25 oranında ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Ertelenmiş vergiye konu işlemler ve diğer olaylar özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmişse, ilgili vergi etkileri de özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir raporlama dönemi sonu itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kâr 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 Dağıtım” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir. İlgili Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili kârların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr dağıtımları, kârı dağıtan kurum nezdinde kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir. Ayrıca, dağıtılan örtülü kazanç tutarı net kâr payı kabul edilerek, kâr dağıtılan kurumun gerçek ya da tüzel kişi olmasına, tam ya da dar mükellef olmasına, vergiye tabi olmayan veya vergiden muaf olmasına bağlı olarak kâr payı stopajı hesaplanacaktır.

Söz konusu tebliğin “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Form” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

XVIII. 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.

XIX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

2022 yılı içerisinde ihraç edilen hisse senedi bulunmamaktadır.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XXII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

Faaliyet bölümlerine göre raporlama Dördüncü Bölüm VIII no'lu dipnotta sunulmuştur.

XXIII. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşınca kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

XXIV. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Dördüncü bölüm

Konsolide bazda mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 28 Nisan 2022 tarihli düzenleme kapsamında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurları ile hesaplanmasına, 21 Aralık 2021 tarihli düzenleme kapsamında ise gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyünde yer alan menkul kıymetlerin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda, bu farkların sermaye yeterliliği oranı için kullanılacak özkaynak tutarında dikkate alınmamasına imkan tanınmıştır.

Grup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, 31 Aralık 2021 tarihine ait Merkez Bankası döviz alış kurlarını dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Ayrıca Bankaların Türkiye Cumhuriyeti Merkezi Yönetiminden olan ve YP cinsinden düzenlenen alacaklarına Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 16 Nisan 2020 tarih ve 8999 sayılı Kararı doğrultusunda 23 Ekim 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında Standart Yaklaşım uyarınca kredi riskine esas tutar hesaplamasında %0 risk ağırlığı uygulanmıştır. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınmaması halinde, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %16.24 seviyesine gerilemektedir.

Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla yukarıda belirtilen düzenleme değişiklikleri dikkate alınarak hesaplanan cari dönem özkaynak tutarı 13,944,296 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %18.80'dir. 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla hesaplanan özkaynak tutarı 11,185,929 TL, sermaye yeterliliği standart oranı ise %19.22'dir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	6,792,955	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	577,019	
Kâr	2,626,289	
Net dönem kârı	2,626,289	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,797	
Azınlık Payları	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	13,484,328	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	35,694	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,510	
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	250,014	250,014
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	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin 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 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	330,218	
Çekirdek sermaye toplamı	13,154,110	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
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)	13,154,110	

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
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 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)	795,704	
İndirimler öncesi katkı sermaye	795,704	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	795,704	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	13,949,814	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren üç yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	5,518	
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	-	

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Cari dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
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)	13,944,296	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	74,154,629	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	17.74	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	17.74	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	18.80	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.54	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.04	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.00	
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	433,537	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	-	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar	795,704	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	795,704	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	-	
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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	3,486,268	
Hisse senedi ihraç primleri	-	
Yedek akçeler	5,704,846	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	319,549	
Kâr	1,200,113	
Net dönem kârı	1,200,113	
Geçmiş yıllar kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,596	
Azınlık Payları	-	
İndirimler öncesi çekirdek sermaye	10,712,372	
Çekirdek sermayeden yapılacak indirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	25,539	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	43,352	
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	34,946	34,946
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	-	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin 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 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	103,837	
Çekirdek sermaye toplamı	10,608,535	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler öncesi ilave ana sermaye	-	
İlave ana sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun 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)	10,608,535	

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
KATKI SERMAYE		
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 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)	586,133	
İndirimler öncesi katkı sermaye	586,133	
Katkı sermayeden yapılacak indirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
Katkı sermaye toplamı	586,133	
Toplam özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	11,194,668	
Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı (Toplam özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	
Kanununun 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	8,739	
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	-	

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

	Önceki dönem	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
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)	11,185,929	
Toplam risk ağırlıklı tutarlar	58,212,222	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek sermaye yeterliliği oranı (%)	18.22	
Ana sermaye yeterliliği oranı (%)	18.22	
Sermaye yeterliliği oranı (%)	19.22	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2.57	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.50	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.07	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	-	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	11.23	
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	192,390	
Katkı sermaye hesaplamasında dikkate alınan karşılıklara ilişkin sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	586,133	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	586,133	
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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

I. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı bulunmamaktadır.

Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

Risk sınıfları	Bilanço değeri	Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar
Özkaynaklar	13,518,959	13,518,959
Nakit akış riskinden korunma işlemlerinden elde edilen kazançlar	70,325	(70,325)
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	44,510	(44,510)
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	256,508	(250,014)
Genel karşılıklar	795,704	795,704
Sermayeden indirilen diğer değerler	5,518	(5,518)
Özkaynak		13,944,296

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

1. Ana Ortaklık Banka kredi risk yönetimi stratejisi yasal limitlere uyumlu olarak belirlenmiş tahsis limitleri, muhafazakar tahsis yapısı, standartlara uygun kapsamlı dokümantasyon yapısı ve güçlü izleme ve takip sistemlerinin bütününden oluşmaktadır. Risk yönetimi stratejisi aynı zamanda sektörel, para cinsi, ve müşteri düzeyinde portföy çeşitlendirmesini içermekte olup düzenli kredi değerlendirmeleri ve aylık bazda üst düzey yönetime yapılan raporlamalar ile büyük montanlı krediler ve kredi kalitesinde bozulmaya sebep olabilecek unsurlar yakından takip edilmektedir. Buna ek olarak, hem portföy riskinin yakından takip edilmesinde hem de İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (“İSEDES”) kapsamında konsantrasyon riskleri ile ilgili çeşitli analizler yapılmakta ve bu çalışmalar stres testleri ile desteklenmektedir. Halihazırda, üretilen raporlarda kredilerin sektörler göre dağılımı aylık olarak raporlanmakta, ekonomik konjonktürün gerektirdiği sınırlamalara gidilebilmektedir. Ancak coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır. Riski yönetimi strateji dokümanı Risk Komitesi'nin gözetiminde yılda en az bir defa revize edilmektedir.

Borçluların kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Kredi limitleri Yönetim Kurulu, Ana Ortaklık Banka Kredi Komitesi ve ilgili kredi bölümleri tarafından belirlenmektedir. Açılan kredilere ilişkin hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır. Ana Ortaklık Banka, kullandığı kredileri için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar ağırlıklı olarak şahsi kefalet, tüzel kişi kefaleti, taşıt rehni, gayrimenkul ipotegi, nakit blokajı, müşteri çekleri ve hazine desteğine haiz Kredi Garanti Fonu kefaletlerinden oluşmaktadır.

Ana Ortaklık Banka, anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 güne kadar geciken kredileri tahsili gecikmiş kredi olarak değerlendirmektedir. Anapara, faiz veya her ikisine ilişkin ödemelerin tahsili vadesinden veya ödenmesi gereken tarihten itibaren 90 günden fazla geciken veya borçlusunun kredi değerliliğini yitirdiğine kanaat getirilen krediler ise değer kaybına uğramış krediler olarak değerlendirilmektedir.

Ana Ortaklık Banka 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. Banka TFRS 9'a göre, beklenen zarar karşılığı hesaplanmaktadır.

Aylık olarak Denetim Komitesi'ne sunulan raporlamalarda kredi riski azaltımı yapılmamış mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplamı, farklı risk sınıfları ve türleri bazında raporlanmakta, üst yönetim tarafından aylık, dönemlik ve yıllık değişimler takip edilmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Risk sınıfları	Cari dönem risk tutarı (*)	Cari dönem ortalama risk tutarı (**)	Önceki dönem risk tutarı (*)	Önceki dönem ortalama risk tutarı (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26,250,153	22,367,855	22,596,483	16,278,552
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	668,649	713,479	482,601	675,699
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,188,952	10,150,252	8,767,858	11,295,631
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	41,652,791	38,375,743	28,720,724	27,081,385
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,851,335	10,167,765	13,706,356	13,155,102
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	1,758,464	2,482,859	2,672,531	3,268,156
Tahsili gecikmiş alacaklar	337,554	414,036	453,359	416,133
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	9,328,691	5,002,639	13,883	144,810
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	74,785	35,701	13,353	13,293
Diğer alacaklar	5,036,257	5,385,031	3,551,561	3,319,154
Toplam	104,147,631	95,095,360	80,978,709	75,647,915

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlarda kontrol limitleri bulunmakta olup bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski, piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

3. Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan ISDA anlaşmaları (CSA) çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Kurumsal, Ticari, KOBİ Bankacılığı kapsamında kullanılmış ve geri ödemelerinde sorun yaşanan veya sorun yaşanması muhtemel görünen firmalar, Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilmektedir. Krediler Yapılandırma ve Takip Grubu'na devredilen tüm firmaların derecelendirme notları yeniden belirlenmektedir. Kural olarak devir sırasında firmaların notları düşürülmekte, firmanın yeniden itfa planına bağlanma kararı değerlendirilmekte ve karar alınması sonrasında da mevzuatla belirlenen izleme yöntemleri çerçevesinde uygulama sürdürülmektedir. Yeniden itfa planına bağlanmayan ve hakkında yasal takip kararı alınan firmalar için ise mevcut notlarında yeniden düşüş yapılmaktadır. Diğer yandan yenilenerek yeniden itfa planına bağlanmamakla birlikte mali durumunda/ticari faaliyetlerinde sorun görülen firmalar şirket faaliyetleri ve nakit akışı açısından yakın izlemeye alınmaktadır.

Grup, risk yönetimi sistemi çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığını değerlendirmekte ve risk ayrıştırmasını bu doğrultuda yapmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

5. Yurt dışındaki işlemler çok sayıdaki ülkede çok sayıda muhabir banka ile yapılmaktadır. Bankalarla yapılacak işlemlerde oluşabilecek riskler için karşı taraf limitleri belirlenmiştir. Kredi riskleri karşı tarafın kredi değerlilikleri ve limitleri çerçevesinde yönetilmektedir.

Grup, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

6. Grup’un ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırasıyla %51 ve %61 (31 Aralık 2021: %47 ve %57) oranındadır.

Grup’un ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %84 ve %91 (31 Aralık 2021: %88 ve %93) oranındadır.

Grup’un ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi risk tutarının toplam nakdi ve gayrinakdi krediler içindeki payı %55 ve %64 (31 Aralık 2021: %52 ve %61) oranındadır.

7. Grupça üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 795,704 TL’dir (31 Aralık 2021: 586,133 TL).

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

8. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risk tutarlarına göre ayrıştırılmış risk tutarları

Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil (*)

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Cari dönem							
Yurt içi	26,250,153	668,649	-	-	-	4,941,695	41,631,054
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,682,698	21,737
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	237,542	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	2,979	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	312,487	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	11,551	-
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,250,153	668,649	-	-	-	10,188,952	41,652,791

	Risk sınıfları (**)						
	1	2	3	4	5	6	7
Önceki dönem							
Yurt içi	22,596,483	482,601	-	-	-	3,676,696	27,887,033
Avrupa Birliği ülkeleri	-	-	-	-	-	4,370,254	284,865
OECD ülkeleri (***)	-	-	-	-	-	165,177	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-	-	624	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-	543,062	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-	12,045	548,826
İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	22,596,483	482,601	-	-	-	8,767,858	28,720,724

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(***) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi işlemleri
- 17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
8,848,065	1,758,180	337,525	9,327,030	-	-	-	-	73,924	5,036,257	98,872,532
2,706	284	9	638	-	-	-	-	861	-	4,708,933
-	-	4	19	-	-	-	-	-	-	237,565
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,979
2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	312,489
562	-	16	1,004	-	-	-	-	-	-	13,133
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8,851,335	1,758,464	337,554	9,328,691	-	-	-	-	74,785	5,036,257	104,147,631

Risk sınıfları (**)										
8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	Toplam
13,702,073	2,670,970	453,340	13,883	-	-	-	-	12,757	3,551,130	75,046,966
2,314	911	-	-	-	-	-	-	596	-	4,658,940
16	-	4	-	-	-	-	-	-	-	165,197
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	624
6	-	-	-	-	-	-	-	-	431	543,499
1,947	650	15	-	-	-	-	-	-	-	563,483
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13,706,356	2,672,531	453,359	13,883	-	-	-	-	13,353	3,551,561	80,978,709

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Cari dönem	Risk sınıfları (**)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Tarım	-	-	-	-	-	-	659,091	46,826	-
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	245,490	45,949	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	15	738	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	413,586	139	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	22,119,545	1,473,772	498,135
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,009,134	7,691	5,019
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	19,268,789	1,458,285	493,116
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	841,622	7,796	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	2,905,611	111,840	9,247
Hizmetler	14,264,128	-	-	-	-	9,886,404	15,950,448	1,539,254	223,622
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	6,676,096	1,342,321	104,172
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	297,333	26,947	49,283
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	2,023,790	94,812	64,901
Mali kuruluşlar	14,264,128	-	-	-	-	9,886,404	4,290,317	12,461	34
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	756,031	25,575	-
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,180,064	33,946	222
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	167	400	4,530
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	726,650	2,792	480
Diğer	11,986,025	668,649	-	-	-	302,548	18,096	5,679,643	1,027,460
Toplam	26,250,153	668,649	-	-	-	10,188,952	41,652,791	8,851,335	1,758,464

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10 -Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11 -Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12 -İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13 -Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14 -Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15 -Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16 -Hisse senedi işlemleri
- 17 -Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)										
10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
3,912	-	-	-	-	-	-	8	177,177	532,660	709,837
3,457	-	-	-	-	-	-	8	175,803	119,101	294,904
50	-	-	-	-	-	-	-	803	-	803
405	-	-	-	-	-	-	-	571	413,559	414,130
111,058	41,938	-	-	-	-	-	655	9,127,997	15,117,106	24,245,103
2,189	-	-	-	-	-	-	10	343,079	1,680,964	2,024,043
108,444	41,938	-	-	-	-	-	633	8,677,485	12,693,720	21,371,205
425	-	-	-	-	-	-	12	107,433	742,422	849,855
20,232	141	-	-	-	-	-	149	876,274	2,170,946	3,047,220
143,928	118,758	-	-	-	-	73,925	193,249	23,280,399	19,113,317	42,393,716
106,884	115,114	-	-	-	-	-	733	6,694,495	1,650,825	8,345,320
15,847	-	-	-	-	-	-	97	51,296	338,211	389,507
12,317	3,644	-	-	-	-	-	89	330,145	1,869,408	2,199,553
211	-	-	-	-	-	73,925	192,116	15,743,590	12,976,006	28,719,596
2,729	-	-	-	-	-	-	103	230,489	553,949	784,438
4,615	-	-	-	-	-	-	67	112,784	1,106,130	1,218,914
190	-	-	-	-	-	-	20	777	4,530	5,307
1,135	-	-	-	-	-	-	24	116,823	614,258	731,081
58,424	9,167,854	-	-	-	-	860	4,842,196	31,108,787	2,642,968	33,751,755
337,554	9,328,691	-	-	-	-	74,785	5,036,257	64,570,634	39,576,997	104,147,631

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

9. Sektörlere ve karşı taraflara göre risk profili (*)

Önceki dönem	Risk sınıfları (**)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
Tarım	-	-	-	-	-	-	451,177	51,443	2,928
Çiftçilik ve hayvancılık	-	-	-	-	-	-	202,859	45,524	2,928
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	32	5,906	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	248,286	13	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	15,636,861	1,628,625	478,590
Madencilik ve taş ocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,307,787	15,457	1,845
İmalat sanayi	-	-	-	-	-	-	12,528,792	1,610,382	476,745
Elektrik, gaz, su	-	-	-	-	-	-	800,282	2,786	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	1,862,437	193,849	37,639
Hizmetler	15,386,048	-	-	-	-	8,761,111	10,719,507	1,348,260	580,924
Toptan ve perakende ticaret	-	-	-	-	-	-	4,122,551	1,148,175	164,056
Otel ve lokanta hizmetleri	-	-	-	-	-	-	560,121	31,583	339,671
Ulaştırma ve haberleşme	-	-	-	-	-	-	1,863,509	92,506	51,299
Mali kuruluşlar	15,386,048	-	-	-	-	8,761,111	2,034,442	13,768	414
Gayrimenkul ve kira. hizm.	-	-	-	-	-	-	464,542	20,885	6,996
Serbest meslek hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,058,882	33,433	1,380
Eğitim hizmetleri	-	-	-	-	-	-	1,187	6,362	10,324
Sağlık ve sosyal hizmetler	-	-	-	-	-	-	614,273	1,548	6,784
Diğer	7,210,435	482,601	-	-	-	6,747	50,742	10,484,179	1,572,450
Toplam	22,596,483	482,601	-	-	-	8,767,858	28,720,724	13,706,356	2,672,531

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan aşağıdaki risk sınıfları dikkate alınmıştır.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi işlemleri
- 17- Diğer alacaklar

Risk sınıfları (**)										
10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
5,077	-	-	-	-	-	-	5	160,493	350,137	510,630
4,441	-	-	-	-	-	-	4	153,818	101,938	255,756
97	-	-	-	-	-	-	1	6,036	-	6,036
539	-	-	-	-	-	-	-	639	248,199	248,838
146,259	5,025	-	-	-	-	-	567	5,677,576	12,218,351	17,895,927
4,612	-	-	-	-	-	-	13	64,904	2,264,810	2,329,714
141,160	5,025	-	-	-	-	-	546	5,442,448	9,320,202	14,762,650
487	-	-	-	-	-	-	8	170,224	633,339	803,563
24,546	335	-	-	-	-	-	121	686,168	1,432,759	2,118,927
186,350	8,198	-	-	-	-	10,855	12,616	18,419,817	18,594,052	37,013,869
133,815	5,739	-	-	-	-	-	656	4,208,268	1,366,724	5,574,992
25,270	71	-	-	-	-	-	426	171,133	786,009	957,142
15,710	2,348	-	-	-	-	-	90	367,919	1,657,543	2,025,462
292	-	-	-	-	-	10,855	11,270	13,077,507	13,140,693	26,218,200
3,861	8	-	-	-	-	-	97	269,161	227,228	496,389
5,507	32	-	-	-	-	-	49	94,861	1,004,422	1,099,283
1,310	-	-	-	-	-	-	7	9,961	9,229	19,190
585	-	-	-	-	-	-	21	221,007	402,204	623,211
91,127	325	-	-	-	-	2,498	3,538,252	21,300,434	2,138,922	23,439,356
453,359	13,883	-	-	-	-	13,353	3,551,561	46,244,488	34,734,221	80,978,709

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

10. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı (*)

Cari dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,479,030	2,094,221	1,607,201	644,156	8,144,021	281,524	26,250,153
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	154,610	514,039	-	668,649
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,033,783	1,046,229	493,796	671,102	2,622,827	1,321,215	10,188,952
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	2,389,381	4,036,838	2,995,679	4,269,301	13,041,642	14,919,950	41,652,791
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	512,831	566,957	794,816	1,233,854	4,977,239	765,638	8,851,335
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	16,108	40,795	72,476	85,608	1,405,404	138,073	1,758,464
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	337,554	337,554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	295,745	313,713	2,610,310	5,963,699	145,224	9,328,691
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	74,785	74,785
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	5,036,257	5,036,257
Toplam	20,431,133	8,080,785	6,277,681	9,668,941	36,668,871	23,020,220	104,147,631

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem Risk sınıfları	Vadeye kalan süre						Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Vadesiz	
Kredi riskine esas tutar							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,165,178	190,904	95,655	38,561	7,835,448	270,737	22,596,483
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	249,913	232,688	-	482,601
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,215,933	1,201,138	606,952	1,011,646	1,843,193	888,996	8,767,858
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	1,654,341	1,945,739	2,216,380	4,563,274	10,937,359	7,403,631	28,720,724
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	462,822	644,643	762,432	1,555,763	9,090,540	1,190,156	13,706,356
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	13,956	28,468	44,811	97,208	2,084,536	403,552	2,672,531
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	453,359	453,359
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	13,883	13,883
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	13,353	13,353
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	3,551,561	3,551,561
Toplam	19,512,230	4,010,892	3,726,230	7,516,365	32,023,764	14,189,228	80,978,709

(*) Kredi risk azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranları sonrası risk tutarları verilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

11. Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6’ncı maddesinde belirtilen risk sınıfları için açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme notları ve JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. kuruluşunun ulusal derecelendirme notlarını dikkate almaktadır. Fitch Ratings’in dereceleri karşı tarafı yurt dışında yerleşik kişi olan alacaklarla sınırlı olmak üzere, bankalar varlık sınıfı için kullanılmaktadır. Ayrıca T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilen yabancı para menkuller ve T.C. Merkezi Yönetimi ile ilişkilendirilen diğer yabancı para riskler için de Fitch Ratings’in derecelendirme notları kullanılmaktadır. JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.’nin vermiş olduğu ratingler ise karşı tarafı kurumsal varlık sınıfı olan TL cinsinden alacaklar için kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi kalite kademesi	1	2	3	4	5	6
Fitch derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı
JCR derece notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BB-		BB- ve aşağısı	

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Cari dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk	
										Ağırlıkları	Özkaynaklardan indirilenler
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	28,502,409	-	13,231,611	-	7,533,369	10,068,111	36,261,279	6,216,431	-	2,334,421	335,736
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	25,536,860	-	11,929,468	1,017,581	8,023,151	8,645,104	34,998,975	6,153,914	-	2,334,421	335,736
Önceki dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğer Risk	
Kredi riski azaltımı öncesi tutar	20,658,694	-	5,056,019	-	5,379,927	12,412,003	34,882,403	2,589,663	-	-	112,576
Kredi riski azaltımı sonrası tutar	18,353,322	-	2,361,099	1,569,426	6,288,619	10,367,157	33,787,762	2,500,569	-	-	112,576

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

12. Önemli sektörler veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

Grup, detayları Üçüncü Bölüm VIII no’lu dipnotta anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için (temerrüt etmiş) Grup, ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde ancak temerrüt etmediğinde, Grup ilgili kredilere ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır (Aşama 2).

1. aşamadaki krediler için, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanmaktadır. Raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığına göre beklenen zarar karşılığı finansal tablolara yansıtılmaktadır.

Cari dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	16,943	15,998	23,565
Çiftçilik ve hayvancılık	16,943	13,652	10,770
Ormancılık	-	114	66
Balıkçılık	-	2,232	12,729
Sanayi	2,001,258	353,537	518,146
Madencilik ve taş ocakçılığı	1,399	30,954	52,177
İmalat sanayi	1,999,377	319,994	448,575
Elektrik, gaz, su	482	2,589	17,394
İnşaat	2,527,824	114,344	164,833
Hizmetler	3,653,417	544,758	607,130
Toptan ve perakende ticaret	484,504	395,240	322,878
Otel ve lokanta hizmetleri	275,430	62,889	51,993
Ulaştırma ve haberleşme	630,220	46,383	79,531
Mali kuruluşlar	1,251,487	411	11,550
Gayrimenkul ve kira. hizm.	259,254	11,025	11,607
Serbest meslek hizmetleri	734,615	23,790	120,512
Eğitim hizmetleri	521	1,692	1,513
Sağlık ve sosyal hizmetler	17,386	3,328	7,546
Diğer	1,165,331	352,493	447,542
Toplam	9,364,773	1,381,130	1,761,216

Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem	Krediler (*)		Beklenen kredi zarar karşılıkları (TFRS 9)
	Değer kaybına uğramış (TFRS 9)		
Önemli sektörler / Karşı taraflar	Kredi riskinde önemli artış (ikinci aşama)	Temerrüt (üçüncü aşama)	
Tarım	2,561	18,968	18,052
Çiftçilik ve hayvancılık	2,561	16,509	12,531
Ormancılık	-	188	100
Balıkçılık	-	2,271	5,421
Sanayi	1,367,753	425,919	453,568
Madencilik ve taş ocakçılığı	2,370	34,254	49,940
İmalat sanayi	1,356,492	385,533	389,605
Elektrik, gaz, su	8,891	6,132	14,023
İnşaat	1,709,521	135,110	135,124
Hizmetler	3,045,710	695,592	716,482
Toptan ve perakende ticaret	349,015	504,418	406,446
Otel ve lokanta hizmetleri	872,474	82,505	130,841
Ulaştırma ve haberleşme	1,079,163	58,606	82,808
Mali kuruluşlar	555	627	16,149
Gayrimenkul ve kira. hizm.	137,432	12,615	18,580
Serbest meslek hizmetleri	390,417	29,371	45,367
Eğitim hizmetleri	8,520	3,695	2,836
Sağlık ve sosyal hizmetler	208,134	3,755	13,455
Diğer	1,320,694	462,636	491,899
Toplam	7,446,239	1,738,225	1,815,125

Nakdi krediler, faktoring alacakları ve kiralama işlemlerinden alacaklar bakiyelerini içermektedir.

13. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari dönem	Açılış bakiyesi	Dönem içinde ayrılan karşılık tutarları	Karşılık iptalleri	Diğer ayarlamalar (*)	Kapanış bakiyesi
3. aşama karşılıklar	1,307,812	312,264	(468,798)	-	1,151,278
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	595,265	610,237	(409,172)	-	796,330
Önceki dönem					
3. aşama karşılıklar	1,604,183	345,342	(641,825)	-	1,307,700
1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (**)	580,810	378,973	(364,519)	-	595,264

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(**) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıklarıda içermektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

II. Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

14. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke adı	Bankacılık hesaplarındaki özel sektör kredileri için hesaplanan RAV	Alım satım hesapları kapsamında hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	59,487,093	691,952	60,179,045
Birleşik Krallık	150,146	333,807	483,953
Azerbaycan	145	-	145
Fransa	49,352	195,435	244,787
ABD	47,656	82,928	130,584
Hollanda	333,478	80,710	414,188
Yunanistan	43,146	-	43,146
Almanya	48,870	153	49,023
Romanya	65,584	-	65,584
Kore	25,566	-	25,566
Diğer	75,945	-	75,945
Toplam	60,326,981	1,384,985	61,711,966

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskinin yönetimi bankacılık hesapları (“banking book”) ve alım satım hesapları (“trading book”) bazında ayrılaştırılmış olup, alım satım hesapları tarafında Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş döviz bazında pozisyon limitlerinin yanı sıra riske maruz değer (“RMD”) limiti, bankacılık hesapları tarafında ise yine döviz pozisyon limitleri kapsamında yönetilmektedir. Ölçüm sonuçları ilgili üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Öte yandan, kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, standart yöntem kapsamında sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Ana Ortaklık Banka’nın USD ve EURO cari döviz alış kurunun finansal tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 18.6623 (Tam TL) ve 19.7658 (Tam TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

	1 USD	1 EURO
Ana Ortaklık Banka “yabancı para evalüasyon kuru” (31 Aralık 2022)	18.7183	19.9649
Bundan önceki;		
30 Aralık 2022	18.7183	19.9649
29 Aralık 2022	18.7191	19.9340
28 Aralık 2022	18.7165	19.9144
27 Aralık 2022	18.7123	19.8799
26 Aralık 2022	18.6810	19.8430

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari dönem				
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,833,870	5,999,526	529,429	12,362,825
Bankalar	1,113,663	1,114,217	620,582	2,848,462
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	492,486	146,418	-	638,904
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,139	-	-	1,139
Krediler	21,244,926	11,336,906	8,740	32,590,572
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	54	-	-	54
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-
Diğer varlıklar ⁽¹⁾	16,491	(233,601)	(18)	(217,128)
Toplam varlıklar	28,702,629	18,363,466	1,158,733	48,224,828
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	10	12	-	22
Döviz tevdiat hesabı	8,793,463	15,202,117	5,629,019	29,624,599
Para piyasalarına borçlar	301,570	-	-	301,570
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	11,789,414	5,190,287	-	16,979,701
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	778,248	67,722	21	845,991
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	393,526	390,069	641	784,236
Toplam yükümlülükler	22,056,231	20,850,207	5,629,681	48,536,119
Net bilanço pozisyonu	6,646,398	(2,486,741)	(4,470,948)	(311,291)
Net nazım hesap pozisyonu	(5,923,483)	2,674,678	4,479,392	1,230,587
Türev finansal araçlardan alacaklar	10,276,205	27,408,137	7,153,891	44,838,233
Türev finansal araçlardan borçlar	16,199,688	24,733,459	2,674,499	43,607,646
Gayrinakdi krediler	3,447,611	3,375,223	335,381	7,158,215
Önceki dönem				
Toplam varlıklar	30,581,666	14,335,008	1,002,579	45,919,253
Toplam yükümlülükler	23,569,113	22,768,715	4,590,338	50,928,166
Net bilanço pozisyonu	7,012,553	(8,433,707)	(3,587,759)	(5,008,913)
Net nazım hesap pozisyonu	(6,665,508)	8,494,716	3,596,096	5,425,304
Türev finansal araçlardan alacaklar	9,005,031	23,546,814	5,263,834	37,815,679
Türev finansal araçlardan borçlar	15,670,539	15,052,098	1,667,738	32,390,375
Gayrinakdi krediler	2,735,983	5,000,215	453,332	8,189,530

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'nın cari dönem itibarıyla Yabancı Para Beklenen Zarar Karşılıkları olarak sınıfladığı TFRS 9 karşılıklarını içermektedir (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

III. Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Kur riskine ilişkin tabloda:

Döviz endeksli kredilerin 11,487 TL (31 Aralık 2021: 19,971 TL) anapara ve reeskont tutarı krediler satırında gösterilmiştir.

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

Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar: 526,097 TL (31 Aralık 2021: 714,905 TL).

Peşin ödenen giderler: 120 TL (31 Aralık 2021: 29 TL).

Alım satım amaçlı türev finansal borçlar: 288,769 TL (31 Aralık 2021: 795,937 TL).

Swap faiz alım işlemleri ve faiz alım opsiyonları: 11,602,187 TL (31 Aralık 2021: 8,790,304 TL).

Swap faiz satım işlemleri ve faiz satım opsiyonları: 11,602,187 TL (31 Aralık 2021: 8,790,304 TL).

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

Valörlü döviz alım işlemleri: 942,450 TL (31 Aralık 2021: 833,029 TL).

Valörlü döviz satım işlemleri: 942,072 TL (31 Aralık 2021: 1,025,938 TL).

Kur riskine duyarlılık

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

	Döviz kurundaki % değişim	Vergi öncesi kâr / zarar üzerindeki etki		Özkaynak üzerindeki etki ^(*)	
		31 Aralık 2022	31 Aralık 2021	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
USD	%10 artış	18,794	6,101	-	-
USD	%10 azalış	(18,794)	(6,101)	-	-
EURO	%10 artış	72,292	34,705	-	-
EURO	%10 azalış	(72,292)	(34,705)	-	-

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin, vade/yeniden fiyatlamaya 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 optimum denge 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

1. Cari dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	15,092,925	15,092,925
Bankalar	2,765,251	-	-	-	-	642,713	3,407,964
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	541,291	1,206,709	585,425	128,962	32,657	210	2,495,254
Para piyasalarından alacaklar	2,707,157	40,000	-	-	-	-	2,747,157
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	518,386	827,440	1,119,979	1,900,475	-	75,064	4,441,344
Verilen krediler	17,670,015	14,518,953	24,351,727	12,313,738	693,631	1,409,706	70,957,770
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	286,333	2,035,831	1,441,660	3,415,134	-	-	7,178,958
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	1,633,754	1,633,754
Toplam varlıklar	24,488,433	18,628,933	27,498,791	17,758,309	726,288	18,854,372	107,955,126
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	746,689	-	-	-	-	5,162	751,851
Diğer mevduat	39,041,357	9,277,308	2,798,666	23,206	-	15,166,142	66,306,679
Para piyasalarına borçlar	3,066,062	-	301,570	-	-	-	3,367,632
Muhtelif borçlar	243,601	-	-	-	-	1,723,283	1,966,884
İhraç edilen menkul değerler	-	-	394,172	-	-	-	394,172
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	9,907,240	5,712,776	1,262,743	749,257	-	-	17,632,016
Diğer yükümlülükler (**)	837,641	836,281	73,995	470	-	15,787,505	17,535,892
Toplam yükümlülükler	53,842,590	15,826,365	4,831,146	772,933	-	32,682,092	107,955,126
Bilançodaki uzun pozisyon	-	2,802,568	22,667,645	16,985,376	726,288	-	43,181,877
Bilançodaki kısa pozisyon	(29,354,157)	-	-	-	-	(13,827,720)	(43,181,877)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	-	4,148,759	-	-	4,148,759
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(88,228)	(2,769,896)	(794,497)	-	(130,000)	-	(3,782,621)
Toplam pozisyon	(29,442,385)	32,672	21,873,148	21,134,135	596,288	(13,827,720)	366,138

(*) 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 ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu, ertelenmiş vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,742,303	46,062	-	-	-	3,014,109	18,802,474
Bankalar	406,783	32,000	-	-	-	964,828	1,403,611
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,262,301	3,304,427	375,439	45,538	32,463	50	5,020,218
Para piyasalarından alacaklar	2,741,996	-	30,000	-	-	-	2,771,996
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	33,182	99,343	-	1,324,500	-	13,626	1,470,651
Verilen krediler	11,301,875	12,711,612	14,845,178	11,975,549	1,001,793	1,784,312	53,620,319
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	13,979	53,991	2,766,602	2,775,222	-	-	5,609,794
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	(63,393)	(63,393)
Toplam varlıklar	31,502,419	16,247,435	18,017,219	16,120,809	1,034,256	5,713,532	88,635,670
Yükümlülükler							
Bankalar mevduatı	43,098	-	-	-	-	8,118	51,216
Diğer mevduat	35,118,070	3,533,819	328,237	3,126	-	13,582,730	52,565,982
Para piyasalarına borçlar	2,501,827	-	93,896	-	-	-	2,595,723
Muhtelif borçlar	167,499	-	-	-	-	3,310,769	3,478,268
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	8,676,099	5,141,158	1,408,698	325,269	-	-	15,551,224
Diğer yükümlülükler (**)	909,843	1,018,285	227,361	3,908	-	12,233,860	14,393,257
Toplam yükümlülükler	47,416,436	9,693,262	2,058,192	332,303	-	29,135,477	88,635,670
Bilançodaki uzun pozisyon	-	6,554,173	15,959,027	15,788,506	1,034,256	-	39,335,962
Bilançodaki kısa pozisyon	(15,914,017)	-	-	-	-	(23,421,945)	(39,335,962)
Nazım hesaplardaki uzun pozisyon	-	-	549,118	3,123,575	-	-	3,672,693
Nazım hesaplardaki kısa pozisyon	(318,833)	(381,392)	-	-	(150,000)	-	(850,225)
Toplam pozisyon	(16,232,850)	6,172,781	16,508,145	18,912,081	884,256	(23,421,945)	2,822,468

(*) 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 ve diğer aktifleri içermektedir.

(**) Diğer yükümlülükler satırındaki faizsiz sütunu muhtelif borçlar dışındaki diğer yükümlülükler, karşılıklar, vergi borcu ve özkaynaklardan oluşmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

IV. Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Grup'un cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari dönem	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	1.62	4.01	-	18.24
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	1.88	6.33	-	8.35
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	12.11
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	10.33
Verilen krediler	5.23	8.16	-	21.05
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	11.88
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	-	-	11.71
Diğer mevduat	0.24	0.62	-	14.64
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	8.99
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	2.79	5.30	-	18.43

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	-	-	-	8.50
Bankalar	(0.09)	0.04	-	7.79
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	2.48	5.93	-	12.87
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	13.50
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	-	-	15.95
Verilen krediler	3.14	4.10	-	18.69
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	-	-	15.55
Yükümlülükler				
Bankalar mevduatı	-	0.25	-	-
Diğer mevduat	0.26	0.39	-	13.56
Para piyasalarına borçlar	-	-	-	13.98
Muhtelif borçlar	-	-	-	-
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	-
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	0.63	1.58	-	13.58

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

Cari dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	75,064	43,303	43,303
Hisse senedi yatırımları	75,064	43,303	43,303
Bağlı ortaklıklar	171,382	-	-
Bağlı ortaklıklar	171,382	-	-
Önceki dönem	Bilanço değeri	Gerçeğe uygun değer (*)	Piyasa değeri
Borsada işlem gören	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-
Borsada işlem görmeyen	13,626	3,196	3,196
Hisse senedi yatırımları	13,626	3,196	3,196
Bağlı ortaklıklar	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	-	-	-

(*) “Gerçeğe uygun değer” alanında sadece piyasa değeri olan hisse senetlerine yer verilmiştir.

3. Hisse senedi yatırımlarının gerçekleşmiş kazanç veya kayıpları, yeniden değerlendirme değer artışları ve gerçekleşmemiş kazanç veya kayıpları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarlarına ilişkin bilgiler

Cari dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	31,969	-	30,292	30,292	-
Toplam	-	31,969	-	30,292	30,292	-

Önceki dönem	Dönem içinde gerçekleşen kazanç / kayıp	Yeniden değerlendirme değer artışları		Gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar		
		Toplam	Katkı sermayeye dahil edilen	Toplam	Ana sermayeye dahil edilen	Katkı sermayeye dahil edilen
Özel sermaye yatırımları	-	-	-	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-	-	-	-
Diğer hisse senetleri	-	127	-	(254)	(254)	-
Toplam	-	127	-	(254)	(254)	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	246,446	246,446	19,716
Önceki dönem	Bilanço değeri	RAV toplamı	Asgari sermaye gereksinimi (*)
Özel sermaye yatırımları	-	-	-
Borsada işlem gören hisse senetleri	-	-	-
Diğer hisse senetleri	13,626	13,626	1,090

(*) “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

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 üzere likidite riski yönetimine ilişkin bilgiler

Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol 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 yürürlükte. Diğer yandan riskin sayısal olarak izlenebilmesi ve yönetilmesine olanak sağlamak üzere yine Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu onaylı bir likidite risk iştahı oluşturulmuş olup, ilgili parametreler düzenli olarak analiz edilip Aktif Pasif Komitesi ve Yönetim Kurulu üyelerine raporlanmaktadır.

Diğer yandan, ING Grubu'nun piyasa riskine ilişkin ortak politikaları ve özellikle uluslararası düzenlemelere (İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Süreci'ne / ILAAP-Internal Liquidity Adequacy Assessment Process) uyumu kapsamında kurgulanan kapsamlı likidite stres testi yaklaşımı ile farklı stres senaryoları altında 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.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Ana Ortaklık Banka'da likidite riskinin yönetilmesi Aktif Pasif Yönetimi tarafından yapılmakta, Ana Ortaklık Banka'nın bağlı ortaklıkları ise likidite yönetimini kendi bünyelerinde gerçekleştirmektedir. Buna ilave olarak, fonlama stratejisinin merkezi olarak oluşturulmasına olanak sağlamak amacıyla her yıl bütçe döneminde bağlı ortaklıkları da içeren fonlama planı oluşturulmaktadır. Söz konusu fonlama planının yürütülmesi ve gerçekleştirmelere ilişkin bilgilendirme Aktif Pasif Komitesi'ne yapılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler dahilinde likidite açığı/fazlası takip edilmekte ve limitler dahilinde kalınmak suretiyle hem vade yapısı, hem de fiyat ve faiz seviyeleri göz önünde bulundurularak gerekli işlemler gerçekleştirilmektedir.

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

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

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 paylaşılmakta, ayrıca Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na da raporlanmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın TCMB ve diğer bankalar nezdinde kullanıma hazır TL/YP borçlanma limitleri mevcuttur.

d. Kullanılan likidite riski azaltım tekniklerine ilişkin bilgi

Likidite riski azaltımına yönelik olarak ilk önlem bütçe süreci kapsamında fonlama çeşitliliği ve vade uyumsuzluğunun azaltılmasına yönelik planlamalardır. Bu bağlamda, sendikasyon, diğer yurt dışı fonlamalar ve ana ortaklıklardan sağlanan kaynaklar ile yurt içi diğer fonlama imkanları kullanılmaktadır. Buna ilave olarak, belirli bir dövizdeki likiditenin sağlanmasına yönelik olarak aktif swap piyasaları kullanılmaktadır. Tüm bunlara ilave olarak, Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri sürekli olarak takip edilmekte ve periyodik olarak Aktif Pasif Komitesi ile Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. Bu göstergeler ile fiili mevduat girişi 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 belirlenmiştir. 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

e. Stres testinin kullanımına ilişkin açıklama

Ana Ortaklık Banka’da stres testinin uygulanışını içeren, sorumlulukların açıkça belirtildiği, Aktif Pasif Komitesi tarafından onaylanmış, yazılı bir likidite stres testi prosedürü bulunmaktadır. Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol 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 (toplandıktan) Yönetim Kurulu’na Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol Direktörlüğü tarafından sunulmaktadır. Acil durumda likidite yönetimini sağlamak ve planın çeşitli unsurlarını/gerçekçi aksiyon planlarını uygulamak için Likidite Acil Eylem Ekibi oluşturulmuş ve etkin iç ve dış iletişim kanalları belirlenmiştir. Acil Durum Sermaye ve Fonlama Planı izleme göstergeleri her yıl piyasa ve stres koşullarındaki değişimlere uygunluğu açısından gözden geçirilerek revize edilmektedir.

2. Likidite karşılama oranı

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

Son üç ay için hesaplanan yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarının en düşük ve en yüksek olduğu tarih ve değerleri aşağıdaki tabloda açıklanmıştır.

	En düşük	Tarih	En yüksek	Tarih
TP+YP	%179.68	30 Kasım 2022	%226.18	31 Ekim 2022
YP	%336.60	30 Kasım 2022	%386.71	31 Ekim 2022

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Likidite karşılama oranı

Cari dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			21,680,544	14,580,495
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	54,269,980	25,670,400	4,840,867	2,565,245
İstikrarlı mevduat	11,722,621	35,896	586,131	1,795
Düşük istikrarlı mevduat	42,547,359	25,634,504	4,254,736	2,563,450
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	18,195,014	8,870,595	10,563,756	4,771,385
Operasyonel mevduat	83,392	282	19,369	70
Operasyonel olmayan mevduat	15,165,429	7,463,452	7,678,241	3,379,603
Diğer teminatsız borçlar	2,946,193	1,406,861	2,866,146	1,391,712
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	31,933,231	14,934,478	20,819,199	9,033,017
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	18,874,867	7,563,171	18,874,868	7,563,171
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	13,058,364	7,371,307	1,944,331	1,469,846
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			36,223,822	16,369,647
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	438,533	-	-	-
Teminatsız alacaklar	9,998,933	3,768,575	7,180,122	2,768,750
Diğer nakit girişleri	18,929,181	11,571,342	18,273,676	11,518,617
Toplam nakit girişleri	29,366,647	15,339,917	25,453,798	14,287,367
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			21,680,544	14,580,495
Toplam net nakit çıkışları			10,810,146	4,115,759
Likidite karşılama oranı (%)			203.36	355.13

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki dönem	Dikkate alınma oranı uygulanmamış toplam değer (*)		Dikkate alınma oranı uygulanmış toplam değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek kaliteli likit varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			23,985,992	13,805,738
Nakit çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	41,074,167	19,832,786	3,603,417	1,983,278
İstikrarlı mevduat	10,079,999	-	504,000	-
Düşük istikrarlı mevduat	30,994,168	19,832,786	3,099,417	1,983,278
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	13,015,956	8,748,880	8,225,511	5,214,701
Operasyonel mevduat	75,498	12,255	18,875	3,063
Operasyonel olmayan mevduat	10,156,754	8,025,826	5,498,623	4,524,110
Diğer teminatsız borçlar	2,783,704	710,799	2,708,013	687,528
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	18,010,104	9,947,360	8,728,605	4,895,330
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,034,467	3,575,042	7,034,467	3,575,042
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	10,975,637	6,372,318	1,694,138	1,320,288
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			20,557,533	12,093,309
Nakit girişleri				
Teminatlı alacaklar	2,689,870	-	-	-
Teminatsız alacaklar	6,177,414	2,297,527	4,066,033	1,829,370
Diğer nakit girişleri	7,186,079	3,919,415	6,842,903	3,912,023
Toplam nakit girişleri	16,053,363	6,216,942	10,908,936	5,741,393
			Üst sınır uygulanmış değerler	
Toplam yüksek kaliteli likit varlıklar stoku			23,985,992	13,805,738
Toplam net nakit çıkışları			9,648,597	6,351,916
Likidite karşılama oranı (%)			252.98	220.52

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

3. Konsolide likidite karşılama oranına ilişkin diğer açıklamalar

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

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

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

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

31 Aralık 2022 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 %35'ini diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar, %61'ini ise mevduatları oluşturmaktadır. Bilançonun yabancı para aktif tarafının %66'sını krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %31'ini nakit ve nakit benzerleri oluşturmaktadır. Yabancı para aktifler içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır.

31 Aralık 2022 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 %63'ünü 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 %63'ünü net krediler ile kiralama işlemlerinden alacaklar ve %20'sini ise menkul kıymetler oluşturmaktadır.

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Ana Ortaklık Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide edilen ortaklıklarının likidite ihtiyaç ve fazlalıkları düzenli olarak izlenmekte ve yönetilmektedir. Likidite transferini engelleyici operasyonel ya da yasal kısıt bulunmamaktadır. Yapılan analizlerde iştiraklerin Ana Ortaklık Banka'nın likidite yapısına etkisinin bilanço büyüklüğüne oranla sınırlı kaldığı görülmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

4. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit değerler (kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,785,893	6,307,032	-	-	-	-	-	15,092,925
Bankalar	1,800,508	1,607,456	-	-	-	-	-	3,407,964
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	-	259,919	600,145	1,227,984	368,150	38,846	210	2,495,254
Para piyasalarından alacaklar	-	2,707,157	40,000	-	-	-	-	2,747,157
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	-	502,157	776,645	706,315	2,377,920	3,243	75,064	4,441,344
Verilen krediler	28,575	12,037,019	12,757,818	24,307,208	19,095,596	1,350,423	1,381,131	70,957,770
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	-	286,333	42,629	1,548,493	5,301,503	-	-	7,178,958
Diğer varlıklar (*)	-	-	-	-	-	-	1,633,754	1,633,754
Toplam varlıklar	10,614,976	23,707,073	14,217,237	27,790,000	27,143,169	1,392,512	3,090,159	107,955,126
Yükümlülükler								
Bankalar mevduatı	5,162	746,689	-	-	-	-	-	751,851
Diğer mevduat	15,166,142	39,041,357	9,277,308	2,798,666	23,206	-	-	66,306,679
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	407,107	2,432,707	9,906,036	4,286,858	599,308	-	17,632,016
Para piyasalarına borçlar	-	3,066,062	-	301,570	-	-	-	3,367,632
İhraç edilen menkul değerler	-	-	-	394,172	-	-	-	394,172
Muhtelif borçlar	1,161,872	-	-	-	-	-	805,012	1,966,884
Diğer yükümlülükler (**)	-	738,243	104,420	159,340	746,384	-	15,787,505	17,535,892
Toplam yükümlülükler	16,333,176	43,999,458	11,814,435	13,559,784	5,056,448	599,308	16,592,517	107,955,126
Likidite (açığı)/fazlası	(5,718,200)	(20,292,385)	2,402,802	14,230,216	22,086,721	793,204	(13,502,358)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	(381,775)	411,411	714,637	(386,006)	-	-	358,267
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	29,079,703	22,569,171	18,458,777	9,868,749	130,000	-	80,106,400
Türev finansal araçlardan borçlar	-	29,461,478	22,157,760	17,744,140	10,254,755	130,000	-	79,748,133
Gayrinakdi Krediler	132,927	556,279	1,990,542	4,167,742	1,412,285	1,092,633	-	9,352,408
Önceki dönem								
Toplam varlıklar	9,578,385	25,081,632	6,897,343	17,726,627	26,112,552	1,550,623	1,688,508	88,635,670
Toplam yükümlülükler	16,522,194	38,833,872	5,023,008	8,732,292	6,315,022	428,442	12,780,840	88,635,670
Likidite (açığı)/fazlası	(6,943,809)	(13,752,240)	1,874,335	8,994,335	19,797,530	1,122,181	(11,092,332)	-
Net bilanço dışı pozisyonu	-	470,479	1,083,015	1,238,479	40,208	-	-	2,832,181
Türev finansal araçlardan alacaklar	-	21,943,029	12,179,118	12,797,159	10,295,712	150,000	-	57,365,018
Türev finansal araçlardan borçlar	-	21,472,550	11,096,103	11,558,680	10,255,504	150,000	-	54,532,837
Gayrinakdi Krediler	51,004	236,246	3,391,235	3,404,425	1,268,057	1,209,909	-	9,560,876

(*) 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, 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.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

5. Finansal yükümlülüklerin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin gösterimi

Grup’un türev niteliğinde olmayan belli başlı finansal yükümlülüklerinin sözleşmeye bağlanmış vade sonu değerlerinin vade dağılımı aşağıdaki tabloda yer almaktadır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden ödenecek faizler ilgili vade dilimlerine dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. Bahse konu kalem vade analizine dahil edilmiş olup, bilançodaki finansal yükümlülüklerin bilanço değeri içinde yer almamaktadır.

Cari dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	15,171,304	40,078,329	9,652,397	3,120,117	23,744	-	68,045,891	(987,361)	67,058,530
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	410,063	2,451,728	9,999,912	4,340,223	598,195	17,800,121	(168,105)	17,632,016
Para piyasalarına borçlar	-	3,071,384	-	301,570	-	-	3,372,954	(5,322)	3,367,632
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	394,172	-	-	394,172	-	394,172
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Önceki dönem	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam	Düzeltilmeler	Bilanço değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	13,590,906	35,176,306	3,583,307	354,580	3,480	-	52,708,579	(91,381)	52,617,198
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	-	533,960	1,177,224	7,752,587	5,689,201	432,717	15,585,689	(34,465)	15,551,224
Para piyasalarına borçlar	-	2,505,463	-	93,896	-	-	2,599,359	(3,636)	2,595,723
İhraç edilen menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Faktoring borçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

6. Grup'un türev işlemlerinin kontrata dayalı vade analizi aşağıdaki gibidir:

Cari dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	4,592	23,129	336,744	378,380	70,108	812,953
Alım işlemleri	3,630	18,795	185,630	214,285	35,026	457,366
Satım işlemleri	962	4,334	151,114	164,095	35,082	355,587
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	4,592	23,129	336,744	378,380	70,108	812,953
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	57,674,668	39,889,730	20,034,738	1,695,317	-	119,294,453
Vadeli döviz alım işlemleri	6,326,176	4,283,379	4,147,130	233,352	-	14,990,037
Vadeli döviz satım işlemleri	6,215,782	4,172,615	3,968,698	227,176	-	14,584,271
Swap para alım işlemleri	20,836,616	9,785,071	5,514,538	421,151	-	36,557,376
Swap para satım işlemleri	21,308,517	9,486,413	4,988,882	813,638	-	36,597,450
Para alım opsiyonları	1,476,564	6,138,660	726,435	-	-	8,341,659
Para satım opsiyonları	1,511,013	6,023,592	689,055	-	-	8,223,660
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	1,176,021.00	5,514,905	18,786,662	19,546,795	237,261	45,261,644
Swap faiz alım işlemleri	585,867	2,787,683	9,380,473	9,787,743	116,533	22,658,299
Swap faiz satım işlemleri	590,154	2,727,222	9,406,189	9,759,052	120,728	22,603,345
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	58,850,689	45,404,635	38,821,400	21,242,112	237,261	164,556,097
Türev işlemler toplamı (A+B)	58,855,281	45,427,764	39,158,144	21,620,492	307,369	165,369,050

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

Önceki dönem	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Toplam
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar						
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)						
Alım işlemleri	19,248	68,451	470,204	3,155,500	394,709	4,108,112
Satım işlemleri	9,723	49,437	264,076	1,607,960	190,801	2,121,997
Satım işlemleri	9,525	19,014	206,128	1,547,540	203,908	1,986,115
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)						
Alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)						
	19,248	68,451	470,204	3,155,500	394,709	4,108,112
Alım satım amaçlı türev işlemler						
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)						
Vadeli döviz alım işlemleri	43,386,984	23,301,479	14,948,710	2,443,188	-	84,080,361
Vadeli döviz satım işlemleri	3,135,008	4,205,604	3,304,926	97,553	-	10,743,091
Swap para alım işlemleri	3,232,843	4,261,068	3,311,450	101,547	-	10,906,908
Swap para satım işlemleri	16,321,644	7,535,010	4,793,290	1,165,273	-	29,815,217
Para alım opsiyonları	15,732,365	6,406,011	3,539,044	1,078,815	-	26,756,235
Para satım opsiyonları	2,467,226	445,523	-	-	-	2,912,749
Para satım opsiyonları	2,497,898	448,263	-	-	-	2,946,161
Futures para alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)						
Swap faiz alım işlemleri	189,812	311,776	11,107,132	16,919,337	-	28,528,057
Swap faiz satım işlemleri	90,209	161,219	5,581,477	8,473,651	-	14,306,556
Swap faiz satım işlemleri	99,603	150,557	5,525,655	8,445,686	-	14,221,501
Faiz alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)						
	-	-	-	-	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)						
	43,576,796	23,613,255	26,055,842	19,362,525	-	112,608,418
Türev işlemler toplamı (A+B)	43,596,044	23,681,706	26,526,046	22,518,025	394,709	116,716,530

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VII. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

5 Kasım 2013 tarihli ve 28812 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" uyarınca hesaplanan kaldıraç oranına ilişkin tablo aşağıda yer almaktadır. Grup'un 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla son üç aylık ortalama tutarlardan hesaplanan kaldıraç oranı %9.86'dır (31 Aralık 2021: %10). Bu oran %3 olan asgari oranın üzerindedir. Ana sermaye, dönem kârı kaynaklı %27 oranında artarken, toplam risk tutarı da önceki döneme göre %28 oranında artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 14 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	Cari dönem (**)	Önceki dönem (**)
TMS uyarınca düzenlenen finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*)	175,418,735	129,798,377
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	383,493	41,342
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(42,039,092)	(25,377,073)
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	71,339	221,089
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	(141,069)	(74,324)
Toplam risk tutarı	133,693,406	104,609,411

(*) 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		
Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	109,928,148	84,531,392
Ana sermayeden indirilen varlıklar	(141,069)	(74,324)
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	109,787,079	84,457,068
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,091,926	3,951,916
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2,520,970	226,931
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	4,612,896	4,178,847
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	71,339	221,089
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	71,339	221,089
Bilanço dışı işlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	19,222,092	15,752,407
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-	-
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	19,222,092	15,752,407
Sermaye ve toplam risk		
Ana sermaye	13,168,553	10,387,050
Toplam risk tutarı	133,693,406	104,609,411
Kaldıraç oranı		
Kaldıraç oranı	9.86	10.00

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

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

1. Cari ve önceki dönemde finansal varlıkların ve borçların gerçeğe uygun değeri aşağıdaki esaslara göre hesaplanmıştır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların ve itfa edilmiş maliyetinden ölçülen finansal varlıkların (önceki dönemde yer alan satılmaya hazır finansal varlıkların) gerçeğe uygun değeri piyasa fiyatı baz alınarak belirlenmiştir.

Kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır. Değişken faizli kredilerin gerçeğe uygun değeri ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilerek bulunmuştur.

Vadesiz mevduatın gerçeğe uygun değeri defter değerini ifade etmektedir. Vadeli mevduatın ve fonların gerçeğe uygun değeri piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların gerçeğe uygun değeri sabit faizliler için piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarını, değişken faizliler için ise faiz yenileme tarihine göre dikkate alınan piyasa faiz oranları ile iskonto edilmiş nakit akımlarını ifade etmektedir.

Muhtelif borçların defter değeri, gerçeğe uygun değerini ifade etmektedir.

2. Aşağıdaki tablo, Grup’un finansal tablolarındaki finansal varlık ve borçların kayıtlı değeri ile gerçeğe uygun değerini göstermektedir.

	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer	Defter değeri	Gerçeğe uygun değer
	Cari dönem	Cari dönem	Önceki dönem	Önceki dönem
Finansal varlıklar	86,899,154	86,346,894	62,933,227	61,332,093
Para piyasalarından alacaklar	2,747,157	2,751,629	2,771,996	2,768,295
Bankalar	3,407,964	3,404,005	1,403,611	1,403,087
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,369,468	4,369,468	1,343,367	1,343,367
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	7,178,011	7,545,219	5,609,059	5,607,549
Verilen krediler	68,141,355	67,247,307	50,990,972	49,415,533
Factoring alacakları	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,055,199	1,029,266	814,222	794,262
Finansal borçlar	90,603,343	87,900,001	74,403,938	72,523,139
Bankalar mevduatı	751,851	751,701	51,216	51,156
Diğer mevduat	66,306,679	63,427,373	52,565,982	50,590,889
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	17,632,016	17,789,623	15,551,224	15,672,671
Para piyasalarına borçlar	3,367,632	3,366,779	2,595,723	2,592,737
İhraç edilen menkul değerler	394,172	413,534	-	-
Muhtelif borçlar	1,966,884	1,966,882	3,478,268	3,454,161
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	184,109	184,109	161,525	161,525
Factoring borçları	-	-	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değer hesaplamasında kullanılan gerçeğe uygun değer ölçümünün sınıflandırılması:

1. seviye: Özdeş varlıklar veya borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar
2. seviye: 1. seviyede yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar veya borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) veya dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler
3. seviye: Varlık veya borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değerleriyle finansal tablolara yansıtılan finansal varlık ve borç kalemlerinin gerçeğe uygun değer derecelerine göre dağılımı aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Cari dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	4,889,620	1,971,914	75,064	6,936,598
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	595,216	1,900,038	-	2,495,254
Devlet borçlanma senetleri	595,006	-	-	595,006
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	1,900,038	-	1,900,038
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	-	-
Diğer finansal varlıklar	210	-	-	210
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,294,404	-	75,064	4,369,468
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	75,064	75,064
Devlet borçlanma senetleri	4,294,404	-	-	4,294,404
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	71,876	-	71,876
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	71,876	-	71,876
Toplam yükümlülükler	-	1,564,278	-	1,564,278
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,564,278	-	1,564,278
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	-	-	-
Önceki dönem	1. seviye	2. seviye	3. seviye	Toplam
Toplam varlıklar	1,504,619	4,972,624	13,626	6,490,869
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	174,878	4,845,340	-	5,020,218
Devlet borçlanma senetleri	174,828	-	-	174,828
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	-	4,845,340	-	4,845,340
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	50	-	-	50
Diğer finansal varlıklar	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	1,329,741	-	13,626	1,343,367
Sermayede payı temsil eden menkul değerler	-	-	13,626	13,626
Devlet borçlanma senetleri	1,329,741	-	-	1,329,741
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	-	127,284	-	127,284
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	127,284	-	127,284
Toplam yükümlülükler	-	1,997,872	-	1,997,872
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	-	1,986,804	-	1,986,804
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	-	11,068	-	11,068
Nakit akış riskinden korunma amaçlılar	-	11,068	-	11,068

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla 1. seviye ve 2. seviye gerçeğe uygun değer dereceleri arasında transfer bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki dönem sonu bakiyesi	13,626	13,070
Alışlar	30,622	-
İtfa / satış	-	-
Değerleme farkı	30,816	556
Transferler	-	-
Dönem sonu bakiyesi	75,064	13,626

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar

Grup müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama ve fon yönetimi hizmetleri vermekte olup bu işlemlere ilişkin bilgiler nazım hesaplar tablosunda yer almaktadır.

Grup’un inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar

23 Ekim 2015 tarihinde 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ” uyarınca hazırlanan dipnotlar ve ilgili açıklamalar bu bölümde verilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski için standart yaklaşım kullanıldığından, İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşım (“İDD”) kapsamında hazırlanması gereken tablolar verilmemiştir.

1. Grup’un risk yönetimi ve risk ağırlıklı tutarlara ilişkin genel açıklamalar

a. Grup’un risk yönetimi yaklaşımı

Ana Ortaklık Banka’nın Risk yönetimi stratejisi ve faaliyetleri, Yönetim Kurulu’nun sorumluluğunda oluşturulmuştur. Ana Ortaklık Banka’da uygulanan risk yönetimi stratejisi üçlü savunma hattı modeline dayanır.

1. Savunma Hattı

Birinci savunma hattı olan iş kollarının, performans, operasyon, uyum ve iş kolunun kendisini etkileyen risklerin etkin kontrolü açısından birincil düzeyde sorumluluğu mevcuttur.

2. Savunma Hattı

İkinci savunma hattı olan Risk Yönetimi, Mali Kontrol ve Aktif Pasif Yönetimi ile Hukuk fonksiyonları, uygulama, eğitim, tavsiye, izleme ve raporlama çerçevesinde birinci savunma hattını desteklemektedir.

Risk Yönetimi, kurum seviyesinde risklerin tanımlanmasından, ölçülmesinden, izlenmesinden, kontrol edilmesinden ve raporlanmasından sorumludur. Ana Ortaklık Banka Risk Yönetimi, Finansal Risk Yönetimi, Operasyonel ve Bilgi Riski Yönetimi, Uyum Riski Yönetimi bölümlerinden oluşmakta ve Risk Komitesi’ne raporlama yapmaktadır. Finansal Risk Yönetimi altında; Piyasa Riski Yönetimi ve Ürün Kontrol, Kredi Riski Kontrol, Model Risk Yönetimi, Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri bulunmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3. Savunma Hattı

3. Savunma hattını Teftiş Kurulu Başkanlığı oluşturmaktadır. Bu kapsamda Teftiş Kurulu Başkanlığı hem risk bazlı, hem de genel denetimleri yürütmektedir. Ayrıca Teftiş Kurulu Başkanlığı Yönetim Kurulu'na risk yönetişim yapısı da dahil olmak üzere tüm yönetişim yapısının sağlamlığının, politika ve uygulama esaslarının mevcudiyetinin, etkinliğinin ve uygulandığının, incelenerek güvencesini vermekten sorumludur.

Bu strateji çerçevesinde, söz konusu savunma hatları faaliyetlerini; İcra Komitesi, Aktif Pasif Komitesi, Kredi Komitesi ve Finansal Olmayan Risk Komitesi gibi bir takım karar alıcı komiteler vasıtasıyla yürütür. Dış denetçiler ve ilgili Düzenleyici ve Denetleyici Kurumlar da yine üçüncü savunma hattı içerisinde kabul edilmektedir.

Üst yönetim ve Yönetim Kurulu karşı karşıya kalınan piyasa riskleri ile ilgili olarak gerek aylık gerekse daha sık frekansta bilgilendirilmekte olup, söz konusu bilgilendirme; bilanço gelişmeleri, piyasa gelişmeleri, belirlenen risk iştahına karşılık gerçekleşen risklerin değerlendirilmesi ile diğer risk gelişmelerinin değerlendirilmesinden oluşmaktadır. Benzer şekilde yapılan kredi riski raporlamaların da ise canlı ve takipteki krediler portföylerinin gelişimleri, portföylerin derece dağılımları, derecelendirme notlarının birbiri arasında geçişmeleri ve trendler, yoğunlaşma riskleri, iş kolları ve ürün bazında risk parametreleri ile risk iştah göstergeleri takip edilmektedir.

Bunlara ilave olarak, risklerin normal piyasa koşulları altında ölçülmesi ve değerlendirilmesinin yanı sıra, olumsuz piyasa koşulları altında karşılaşılabilecek riskleri değerlendirmek amacıyla hem İSEDES kapsamında hem de içsel amaçlı stres testleri gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stres testinde Banka'nın bilançosunun maruz kalabileceği her tür finansal riskler baz alınarak, olumsuz ve aşırı olumsuz senaryolar altında değerlendirilmekte ve buna ilave olarak Banka'yı yasal sınırlara düşüren ters stres testi uygulanmaktadır. Banka tarafından stres testi raporu İSEDES kapsamında 14 Ocak 2016 tarihli 6656 sayılı, Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testi Hakkında Rehber ile uyumlu şekilde konsolide bazda hazırlanmaktadır. Stres Testi, Banka geneli için muhtemel olumsuz olaylar veya olumsuz durumların değerlendirilmesinde ileriye dönük bir bakış açısı sağlamaktadır.

Ana Ortaklık Banka çapında en etkin şekilde duyarlılık analizlerinin yapılabilmesi için bütün önemli risklerin tanımlanması ve aralarındaki ilişkilerin kurulması amaçlanmaktadır. Bu bağlamda, Ana Ortaklık Banka konsolide seviyede stres testi çalışmasını ilgili tüm birimlerle birlikte yürütmektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ve kredi riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar “Kredi Riski” başlığında, piyasa riskine ilişkin daha detaylı açıklamalar “Piyasa Riski” başlığında ve Operasyonel riske ilişkin daha detaylı açıklamalar “Operasyonel risk” başlığında yer almaktadır.

b. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk ağırlıklı tutarlar		Asgari sermaye yükümlülüğü
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	60,697,358	46,499,464	4,855,789
Standart yaklaşım	60,697,358	46,499,464	4,855,789
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
Karşı taraf kredi riski	3,804,188	3,346,671	304,335
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,804,188	3,346,671	304,335
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	2,112,488	709,200	168,999
Standart yaklaşım	2,112,488	709,200	168,999
İçsel model yaklaşımları	-	-	-
Operasyonel risk	7,540,595	7,656,887	603,248
Temel gösterge yaklaşımı	7,540,595	7,656,887	603,248
Standart yaklaşım	-	-	-
İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
Toplam	74,154,629	58,212,222	5,932,371

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

2. Finansal tablolar ile risk tutarları arasındaki bağlantılar

a. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Varlıklar	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
				Karşı taraf kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Piyasa riskine tabi	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
Nakit değerler ve merkez bankası	15,092,925	15,093,002	15,092,925	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar	2,495,254	2,217,009	-	1,900,038	-	2,495,254	-
Bankalar	3,407,964	3,601,942	3,407,964	-	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	2,747,157	2,747,157	1,746,585	1,000,572	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	4,369,468	4,367,670	4,369,467	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	7,178,958	7,178,958	7,178,958	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	4,075	247,317	-	-	-	-	4,075
Krediler (Net)	69,195,607	69,555,317	69,923,367	-	-	-	(722,241)
Krediler	68,521,440	68,915,282	68,521,441	-	-	-	5,519
Kiralama işlemlerinden alacaklar	1,055,199	1,055,200	1,055,199	-	-	-	-
Factoring alacakları	-	-	-	-	-	-	-
Donuk alacaklar	1,381,131	1,381,131	1,381,130	-	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	1,762,163	1,796,296	1,034,403	-	-	-	727,760
İştirakler (net)	-	-	-	-	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	171,382	-	171,382	-	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	71,876	68,644	-	71,876	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	638,975	1,775,496	594,465	-	-	-	44,510
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	256,508	256,508	-	-	-	-	250,014
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	-	-	-	-	-	-	-
Vergi varlığı	275,914	186,022	275,914	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	660	660	660	-	-	-	-
Diğer aktifler	2,056,553	2,055,435	2,075,982	-	-	-	(19,429)
Toplam varlıklar	107,955,126	108,856,503	104,837,669	2,972,486	-	2,495,254	(451,221)
Yükümlülükler							
Mevduat	67,058,530	67,058,531	-	-	-	-	67,058,530
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı	1,564,278	1,589,821	-	-	-	-	1,564,278
Alınan krediler	17,632,016	18,025,858	-	-	-	-	17,632,016
Para piyasalarına borçlar	3,367,632	3,066,062	-	3,367,632	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler	394,172	394,172	-	-	-	-	394,172
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	184,109	184,109	-	-	-	-	184,109
Türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	564,775	524,764	117,094	-	-	-	403,356
Vergi borcu	457,575	461,138	-	-	-	-	466,481
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer yükümlülükler	3,213,080	3,206,477	-	-	-	-	3,213,080
Özkaynaklar	13,518,959	14,345,571	-	-	-	-	13,518,959
Toplam yükümlülükler	107,955,126	108,856,503	117,094	3,367,632	-	-	104,434,981

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

b. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

	Toplam	Kredi riskine tabi	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (*)
Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	108,406,347	104,837,669	-	2,972,486	2,495,254
Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3,520,145	117,094	-	3,367,632	-
Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	104,886,202	104,720,575	-	(395,146)	2,495,254
Bilanço dışı tutarlar	13,214,810	4,463,971	-	7,980,879	-
Risk azaltımından kaynaklanan farklar	-	(1,197,558)	-	(4,360,825)	-
Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	-
Banka'nın uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	-	-	-	(382,766)
Sabit kur etkisi (**)	-	(12,572,421)	-	-	-
Risk tutarları		95,414,567	-	3,224,908	2,112,488

(*) Risk tutarları satırında “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”e göre alım satım hesaplarında yer alan finansal araçlar ve kur riski için hesaplanmış sermaye yükümlülüğünden kaynaklı piyasa riskine esas tutara yer verilmiştir.

(**) BDDK'nın 28 Nisan 2022 tarihli yazısı kapsamında kredi riski hesaplamasında kullanılan sabit kur etkisini göstermektedir.

c. Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar:

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

3. Kredi riski açıklamaları

3.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

a. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın Kredi Risk Yönetimi, Risk Komitesi'ne bağlı olarak çalışmaktadır. Kredi Risk Yönetimi, fonksiyon ve sorumluluklarını daha etkin şekilde gerçekleştirebilmek için Kredi Riski Kontrol ve Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümleri şeklinde yapılandırılmıştır. Kredi Riski Kontrol ekibi, İçsel Derecelendirmeye Dayalı (İDD) yöntemde ve TFRS 9 hesaplamalarında kullanılacak modellerin geliştirilmesi, izlenmesi ve devamlılığının sağlanmasından ve derecelendirme modellerinin banka sistemlerine entegrasyonundan sorumludur. Risk&Sermaye Entegrasyonu ve Raporlama bölümü İSEDES süreç ve raporlarının oluşturulması, stres testleri ve banka bazında risk yönetim imkanı veren İDD hesaplamaları konularında çalışmaktadır.

Risk iştahı, Ana Ortaklık Banka'nın stratejilerini gerçekleştirebilmek amacıyla, üstlenmeyi göze aldığı toplam risk seviyesini ifade etmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahının, risk kapasitesine eşit veya daha altında kalmasını sağlamak amacıyla, genellikle risk kapasitesi ile risk iştahı arasında bir tampon yer almaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın risk iştahı ana ortağın risk iştahı ile uyumlu olup, Ana Ortaklık Banka, mevduat sahipleri ve yasal düzenleyiciler gibi diğer tüm paydaşların çıkarlarını korumak amacıyla gerekli itina göstermektedir.

Risk iştahı, risk tanımlama ve değerlendirme süreçlerinin sonuçlarına, bankanın, yasal nicel ve nitel limitleri dikkate alarak oluşturduğu risk kapasitesine ve aynı şekilde Ana Ortaklık Banka'nın risk yönetimi ve kontrol kabiliyetlerine göre belirlenmektedir. Uygulanması mümkün olduğu takdirde risk iştahı göstergeleri, ilk olarak, ilgili risk türü için oluşturulmuş yönetim organı (komiteler) tarafından onaylanır. Hem risk iştahı yapısı hem de risk iştahı göstergeleri Risk Komitesince gözden geçirilir ve yine Risk Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na sunulur. Risk iştahı yapısı ve göstergeleri için onay mercii Yönetim Kurulu'dur.

Ana Ortaklık Banka'nın risk profili, risk iştahı ile karşılaştırmalı şekilde, düzenli olarak ölçülmekte, izlenmekte, Yönetim Kurulu'na ve belli üst düzey komitelere raporlanmaktadır. Kredi riski kapsamında, kredi portföyünün genel durumu, takibe düşen krediler, risk iştahı göstergeleri, firma ve grup yoğunlaşmaları, yasal kredi oranları, sermaye yeterlilik rasyosu gelişimi, reytinglerin iş kolları bazında gelişimi ve dağılımı, reyting ve risk geçişmeleri, iş kolları ve kredi türü bazında Temerrüt Olasılığı (TO), Temerrüt Halinde Kayıp (THK) ve Risk Tutarı (RT) parametreleri takip edilmektedir. İSEDES çalışması kapsamında hazırlanan raporlar BDDK'ya gönderilmeden önce üst düzey yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Kredi riskinin yönetilmesi amacıyla tahsis, izleme, tahsilat, fiyatlandırma gibi farklı süreçlerde pek çok derecelendirme modelleri ve skor kartlar kullanılmaktadır. Bu modeller ile banka içi veri kaynakları ve banka dışındaki veri kaynakları (memzuç, KKB gibi) kullanılarak hem yeni müşterilerin kredi değerlilikleri ölçülmekte; hem de mevcut kredi portföyünün gelişimi yakından takip edilmektedir. Modellerin performansları modeli geliştiren birimlerin yanısıra Finansal Risk Yönetimi'ne bağlı Model Risk Yönetimi ekibi tarafından da düzenli olarak takip edilmektedir.

b. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı			
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş	Karşılıklar / amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
Krediler	1,381,131	69,576,639	1,761,216	69,196,554
Borçlanma araçları ^(*)	-	11,473,362	1,557	11,471,805
Bilanço dışı alacaklar	361,244	15,503,586	161,418	15,703,412
Toplam	1,742,375	96,553,587	1,924,191	96,371,771

^(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal varlıklar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)**c. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,738,225	2,220,877
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	178,511	329,484
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
Aktiften silinen tutarlar (*)	(131,315)	(357,487)
Diğer değişimler (**)	(404,290)	(454,649)
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	1,381,131	1,738,225

(*)“Tasfiye Olunacak Alacaklar” hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir. Aktiften silinen tutarlar içerisinde, Ana Ortaklık Banka’nın takipteki krediler portföyünden satılan 108,058 TL (31 Aralık 2021: 203,788 TL) tutarındaki bölümü de yer almaktadır.

(**) “Diğer değişimler” hesabı dönem içi tahsilatlardan oluşmaktadır.

ç. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımları Dördüncü Bölüm II - Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Karşılık tutarı belirlenirken kullanılan metotların tanımları:

Kullanılan metotlar Üçüncü Bölüm VIII - Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar dipnotunda yer almaktadır.

Yeniden yapılandırılan alacakların tanımları:

Grup birinci ve ikinci grup kredilerini, diğer alacaklarını ve donuk kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Tüm kredi ürünlerini bir araya toplayarak tek bir yapılandırma protokolü yapılması esas olup, mevzuat kuralları ve ekonominin genel durum göz önüne tutularak değişken, sabit ve müşterinin ödeyebileceği vadeler sunulmaktadır.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı:

Alacakların coğrafi bölgelere, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

Coğrafi bölgeler ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar ile aktiften silinen tutar:

Coğrafi bölgelere göre kırılım

	Takipteki alacak tutarı (**)	Özel karşılık
Yurtiçi	1,380,995	1,034,098
Avrupa Birliği Ülkeleri	27	18
OECD Ülkeleri (*)	35	32
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-
ABD, Kanada	-	-
Diğer Ülkeler	74	57
Toplam	1,381,131	1,034,205

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Gayrinakdi krediler tabloya dahil edilmemiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ve ilgili karşılıklar Dördüncü Bölüm - II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

	Cari dönem	Önceki dönem
31 - 60 gün gecikmiş	72,552	394,427
61 - 90 gün gecikmiş	114,162	62,693
Toplam	186,714	457,120

Yeniden yapılandırılmış alacakların karşılık ayrılan olup olmamasına göre kırılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Standart nitelikli krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	-	-
Yakın izlemedeki krediler ve diğer alacaklardan yapılandırılan krediler	331,506	931,038
Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler	86,397	79,540

Grup, “Karşılık Yönetmeliği” kapsamında canlı portföyde “yeniden yapılandırılan kredi” tanımına giren bütün kredi ve alacaklarını 2. grup altında izlemektedir. 2. grup krediler altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ikinci aşama beklenen zarar karşılığı, donuk alacaklar altında izlenen yeniden yapılandırılan kredilere ise özel karşılık ayrılmaktadır.

Beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

	1. aşama	2. aşama	3. aşama	Toplam
Dönem başı bakiyesi (*)	230,734	364,530	1,307,700	1,902,964
Dönem içi ilave karşılıklar	362,763	247,474	312,264	922,501
Dönem içi çıkanlar (-)	(87,336)	(246,171)	(371,035)	(704,542)
Aktiften silinenler (-)	-	-	(97,732)	(97,732)
1. aşamaya transfer	-	(25,478)	-	(25,478)
2. aşamaya transfer	(14,573)	-	193	(14,380)
3. aşamaya transfer	(15,523)	(20,091)	-	(35,614)
Dönem sonu bakiyesi	476,065	320,264	1,151,390	1,947,719

Gayrinakdi kredi karşılıklarını ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire sınıflandırılan finansal araçlar için özkaynaklarda muhasebeleşen karşılıkları içermektedir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

3.2. Kredi riski azaltım teknikleri

a. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

Grup, teminat oluşturulmasında temel olarak riskin tamamen kapsanıyor olmasına ve olası bir temerrüt durumunda nakde dönüşüm kolaylığına dikkat etmektedir. Bununla beraber, kredinin birincil geri ödeme kaynağı faaliyetlerden elde edilen nakit akışlardır. Bu nedenle teklife konu firmaların (borçlu özelinde) finansal durumlarının ve özellikle hem geçmişe hem de geleceğe dönük nakit akışlarının analiz edilmesi banka tarafından kredi kullandırım sürecinde titizlikle gerçekleştirilmektedir.

Grup nezdinde teminatlar, maddi teminatlar ve güvenceler olmak üzere iki alt gruba ayrılmaktadır. Teminatlar, yasal düzenlemelerin izin verdiği çerçevede dikkate alınmaktadır.

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Teminat girişleri, ana bankacılık uygulaması olan Finsoft üzerinden şubeler aracılığıyla yapılmaktadır. Kredi Operasyon Merkezi (KROM) ekiplerinin teminat girişlerini kontrol ederek onay vermesinin ardından teminatlar aktif duruma gelmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Ana Ortaklık Banka, genel prensibi olarak bütün teminatları yılda en az bir kere gözden geçirmektedir. Kredi riskinin devam ettiği firmalarda kredi tebliğinde belirtilen teminatlar tam olarak sağlanmadıkça veya risk tutarı azalmadıkça mevcut teminatlar çözülmemektedir.

Grup, ticari veya mesken olarak alınan gayrimenkul teminatlarında en son ekspertiz değerine göre değerlendirme yapmaktadır.

Grup’un maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri kullanılmaktadır.

b. Kredi riski azaltım teknikleri

	Teminatsız alacaklar: TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Teminat ile korunan alacaklar	Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Finansal garantiler ile korunan alacaklar	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi türevleri ile korunan alacaklar	Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları
Krediler ^(*)	64,681,387	4,515,167	3,225,319	120,022	102,009	-	-
Borçlanma araçları ^(*)	11,471,805	-	-	-	-	-	-
Toplam	76,153,192	4,515,167	3,225,319	120,022	102,009	-	-
Temerrüde düşmüş	1,381,131	-	-	-	-	-	-

^(*) Mevzuat çerçevesinde 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılığı ilgili bilanço tutarlarından düşülerek gösterilmiştir.

c. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar

Derecelendirme notlarıyla ilgili nitel açıklamalar Dördüncü Bölüm II - Kredi riskine ilişkin açıklamalar dipnotunda verilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

ç. Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

Risk Sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	26,222,489	27,664	23,256,941	27,663	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	668,649	-	668,649	-	458,705	%68.60
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8,736,735	3,924,967	7,434,595	1,452,216	2,177,574	%24.50
Kurumsal alacaklar	38,663,028	6,491,284	38,110,114	2,968,462	35,650,681	%86.79
Perakende alacaklar	8,453,514	3,290,739	8,250,957	394,204	6,431,111	%74.39
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	1,017,581	-	1,017,581	-	356,153	%35.00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	728,209	45,639	728,209	12,674	434,064	%58.59
Tahsili gecikmiş alacaklar	337,555	-	337,554	-	283,541	%84.00
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	9,328,691	-	8,868,613	-	12,046,745	%135.84
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	5,031,318	24,689	5,031,319	4,939	2,783,999	%55.28
Hisse senedi yatırımları	74,785	-	74,785	-	74,785	%100.00
Toplam	99,262,554	13,804,982	93,779,317	4,860,158	60,697,358	%61.53

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Risk sınıfları / risk ağırlığı	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	23,284,604	-	-	-	-	-	-	-	-	-	23,284,604
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	512,713	-	109,524	-	-	46,412	668,649
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,370,637	-	1,564,195	-	951,979	-	-	-	8,886,811
Kurumsal alacaklar	-	-	5,558,831	-	5,156,786	-	28,123,967	103,049	-	2,135,943	41,078,576
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8,645,104	51	6	-	-	8,645,161
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	1,017,581	-	-	-	-	-	-	1,017,581
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	613,638	-	127,245	-	-	-	740,883
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	171,364	-	102,856	63,334	-	-	337,554
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	4,455	-	2,724,566	5,987,525	-	152,067	8,868,613
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	2,252,256	-	-	-	-	-	2,784,002	-	-	-	5,036,258
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	74,785	-	-	-	74,785
Toplam	25,536,860	-	11,929,468	1,017,581	8,023,151	8,645,104	34,998,975	6,153,914	-	2,334,422	98,639,475

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

a. KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

23 Kasım 2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2” hükümleri çerçevesinde türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski hesaplanmaktadır. Türev işlemler için yenileme maliyeti ve potansiyel kredi riski tutarının toplamı, risk tutarı olarak dikkate alınmaktadır. Yenileme maliyetleri sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi ile, potansiyel kredi risk tutarı ise sözleşme tutarlarının yönetmelik ekinde belirtilen kredi dönüşüm oranları ile çarpılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelere ilişkin olarak, uluslararası karşı taraflar ile yapılan International Swap and Derivative Association (ISDA) anlaşmaları ve Credit Support Annex (CSA) sözleşmeleri çerçevesinde günlük olarak teminat yönetim faaliyeti yürütülmekte, gerektiğinde hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi yoluyla kısa zamanda toplam kredi riskinin azaltılması yoluna başvurulmaktadır.

ISDA anlaşmasının kullanılmadığı, yerel anlaşmalar ile yapılan vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerde “Pre-Settlement” limit takibi ile kredi riski kontrol edilmektedir. Analiz ve tahsis süreçlerine bağlı olarak kurum ve kuruluşlara pre-settlement limit tahsis edilmektedir. Ana Ortaklık Banka’nın temel kuralı, müşterilerin risklerinin bu limitleri aşmamasıdır. Riskler, piyasaya eş zamanlı olarak anlık takip edilmekte ve hesaplamasında gelişmiş modeller kullanılmaktadır.

Karşı tarafın vadeli işlem, opsiyon ve benzeri türev nitelikli işlemlerinden dolayı alabileceği maksimum risk sınırlanmakta, günlük ve anlık raporlar ile takip edilmektedir. Olası limit aşımalarında bankanın üst düzey komitelerine ve yönetimine raporlanmakta, riskin kapatılmasına yönelik aksiyonlar alınmaktadır.

b. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi riski tutarı	EBPRT ⁽¹⁾	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2,508,814	590,172	-	1.40	3,098,986	1,461,922
İçsel Model Yöntemi (türev finansal araçlar, repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	-	-
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem - (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)	-	-	-	-	125,922	11,390
Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer	-	-	-	-	-	-
Toplam						1,473,312

⁽¹⁾ Etketif beklenen pozitif risk tutarı

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

c. Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

	Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
(i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-
(ii) Stres riske maruz değer (3*çarpan dahil)	-	-
Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,098,986	2,330,876
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,098,986	2,330,876

ç. Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk sınıfları / Risk ağırlığı	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski (*)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	152,589	-	-	-	-	-	-	-	152,589
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,247,802	1,162,141	-	-	-	-	2,409,943
Kurumsal alacaklar	-	-	116	4,016	-	587,873	-	-	592,005
Perakende alacaklar	-	-	-	-	70,371	-	-	-	70,371
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalar ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar (**)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	152,589	-	1,247,918	1,166,157	70,371	587,873	-	-	3,224,908

(*) Toplam kredi riski: Karşı taraf kredi riski ölçüm teknikleri uygulandıktan sonra sermaye yeterliliği hesaplamasıyla ilgili olan tutar.

(**) Diğer varlıklar: "Merkezi karşı tarafa olan riskler" tablosunda raporlanan karşı taraf kredi riski içinde yer almayan tutarları içerir.

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

Sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınan türev teminatları bulunmadığından ilgili tablo verilmemiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

e. Kredi Türevleri

Grup'un kredi türevi işlemi bulunmamaktadır.

5. Menkul kıymetleştirme açıklamaları

Grup'un menkul kıymetleştirme işlemleri bulunmamaktadır.

6. Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Ana Ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini gözden geçirmiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski bankacılık hesapları ve alım satım hesapları altında farklı ürün yönergeleri ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı da dahil olmak üzere risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte olup söz konusu limitler düzenli olarak takip edilmekte ve ölçüm sonuçları üst yönetim ve Yönetim Kurulu ile paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, bankacılık faaliyetine bağlı olarak bilançoda oluşacak değişikliklerin risk iştahına etkileri simule edilmektedir.

Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Buna ilave olarak risk yönetimi konusunda Aktif Pasif Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapılmaktadır.

Risk yönetimi strateji ve politikaları belirlenerek yukarıda belirtilen yönetmeliklere paralel olarak güncellenmiş ve Yönetim Kurulu’na onaylanmıştır. Yasal sermaye gereksinimi anlamında, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, içsel raporlamalarda piyasa riskine maruz değer (“RMD”) ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve sonuçları üst yönetime raporlanmaktadır. Yapılan bu risk analizlerinin tamamlayıcı bir parçası olarak İSEDES kapsamında stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Buna ilave olarak, ING Grubu’nun piyasa riskine ilişkin ortak politikalarına uyum, özellikle uluslararası düzenlemelere paralel olarak periyodik olarak gözden geçirilmekte, gerçekleştirilen tüm bu çalışmalar ilgili yazılı prosedür ve politikalara yansıtılmaktadır. Son yıllarda artan yasal düzenlemeler ve daha sofistike risk yönetimi yapma gereksinimine yönelik olarak, Aktif pasif yönetimine ilişkin risklerin daha sağlıklı ve entegre bir şekilde yönetimine olanak sağlamak üzere bir yazılımın kurulum projesi hayata geçirilmiş olup, geliştirme çalışmaları devam etmektedir.

Risk ağırlıklı tutarlar

Dolaysız (peşin) ürünler	2,112,488
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	476,138
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	-
Kur riski	1,636,350
Emtia riski	-
Opsiyonlar	
Basitleştirilmiş yaklaşım	-
Delta-plus metodu	-
Senaryo yaklaşımı	-
Menkul kıymetleştirme	-
Toplam	2,112,488

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

X. Konsolide risk yönetimine ilişkin açıklamalar (devamı)

7. Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca “Temel Gösterge Yöntemi” kullanılarak yılda bir kez hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla operasyonel riske esas tutar, Grup’un son üç yılına ait 2019, 2020 ve 2021 yıl sonu brüt gelirleri kullanılmak suretiyle hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr / zarar ile olağanüstü gelirler düşülerek hesaplanmaktadır.

Cari Dönem	2019 tutarı	2020 tutarı	2021 tutarı	Toplam / pozitif brüt gelir yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt gelir	4,623,593	3,592,175	3,849,181	4,021,649	15	603,248
Operasyonel riske esas tutar (Toplam*12.5)						7,540,595

8. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski içsel olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş duyarlılık bazlı risk limitleri çerçevesinde yönetilmekte ve sonuçlar üst düzey yönetim, Aktif Pasif Komitesi, Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu ile periyodik olarak paylaşılmaktadır. Buna ilave olarak, Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski yasal bağlamda BDDK tarafından 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” çerçevesinde faize duyarlı tüm finansal varlık ve yükümlülüklerin faiz yapısı profiline göre, vade veya yeniden fiyatlama tarihlerine kalan süreye göre hesaplanmaktadır.

Yönetmelik kapsamında çekirdek mevduat sadece vadesiz mevduatlar üzerinden ve her bir para birimi için ayrı ayrı hesaplanmaktadır. Kullanılan vadesiz mevduat vade profili varsayımları Ana Ortaklık Banka tarafından vadesiz mevduat portföyü için tarihsel veriler kullanılarak yapılmış olan analizler ve yönetmelikte belirtilen maksimum varsayılan vade sınırı dikkate alınarak belirlenmiştir.

Buna ilave olarak, içsel olarak faiz duyarlılığı ve opsiyonlitede gibi farklı müşteri davranış karakteristiği içeren aktif ve pasif kalemlerine ilişkin analizler gerçekleştirilmekte, analiz sonuçları ve iş kolu beklentileri çerçevesinde bilanço riskleri üzerindeki etkileri değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart rasyosu, bankacılık hesaplarında yer alan bilanço içi ve bilanço dışı pozisyonlardan kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesi ve değerlendirilmesine ilişkin olarak ay sonları itibarıyla hesaplanmaktadır. Kazançlar / kayıplar, bilançoda finansal varlık ve yükümlülüklerin piyasa değerinde, piyasa faiz oranlarında yukarı / aşağı senaryolar uygulanması sonucu oluşabilecek kazanç / kayıp riskini ifade etmektedir.

Para birimi	Uygulanan şok (+ / - x baz puan)	Kazançlar / (Kayıplar)	Kazançlar / Özkaynaklar (Kayıplar) / Özkaynaklar
TL	(-) 400	748,242	%5.38
TL	(+) 500	(834,529)	%(6.00)
EURO	(-) 200	1,828	%0.01
EURO	(+) 200	(353)	-
USD	(-) 200	54,448	%0.39
USD	(+) 200	(51,427)	%(0.37)
Toplam (negatif şoklar için)		804,518	%5.78
Toplam (pozitif şoklar için)		(886,309)	%(6.37)

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar

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	540,000	71,876	-	2,540,000	127,284	11,068
Çapraz para swap işlemleri	-	-	-	-	-	-
Toplam	540,000	71,876	-	2,540,000	127,284	11,068

Nakit akış riskine konu olan türev işlemlere ilişkin diğer bilgiler

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr / zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL / YP müşteri mevduatları	TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	71,876	-	(46,387)	-	-
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	-	-	(13,001)	(65,093)	806
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Toplam			71,876	-	(59,388)	(65,093)	806

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XI. Riskten korunma işlemlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

Önceki dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Finansal riskten korunma aracı gerçeğe uygun değer		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr / zarar	Dönem içinde kâr veya zarar tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (Net)
			Varlıklar	Borçlar			
Faiz swap işlemleri	TL / YP müşteri mevduatları	TL / YP müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski	127,284	11,068	219,327	(17,805)	(6,711)
Faiz swap işlemleri	TL rotatif kredi	TL rotatif kredilerden elde edilen faize ilişkin nakit akış riski	-	-	-	13,549	-
Çapraz para swap işlemleri	TL müşteri mevduatları ve YP borçlanmalar	TL müşteri mevduatlarına ödenmesi beklenen faize ilişkin nakit akış riski ve YP borçlanmaların döviz kuru değişimlerinden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24,007)	-	-
Toplam			127,284	11,068	195,320	(4,256)	(6,711)

Grup'un nakit akış riskine konu olan türev enstrümanlarının kontrata dayalı vade analizi

Dördüncü Bölüm - VI no'lu dipnotta nakit akış riskine konu olan türev işlemlerinin nakit akışlarının vade analizi sunulmaktadır.

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar

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

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

XII. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Cari dönem - 31 Aralık 2022	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	2,693,973	1,722,154	186,469	4,602,596
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	865,339	656,568	23,033	1,544,940
Ticari kâr / zarar	373,307	141,730	1,357,796	1,872,833
Temettü gelirleri	-	-	873	873
Beklenen zarar karşılıkları	(698,569)	(224,309)	(5)	(922,883)
Bölüm sonuçları	3,234,050	2,296,143	1,568,166	7,098,359
Diğer faaliyet giderleri ^(*) (^{**})				(3,556,110)
Vergi öncesi kâr				3,542,249
Vergi karşılığı ^(*)				(915,960)
Net dönem kârı				2,626,289

Önceki dönem - 31 Aralık 2021	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Net faiz gelirleri	1,206,703	1,105,490	613,477	2,925,670
Net ücret ve komisyon gelirleri ve diğer faaliyet gelirleri	534,166	393,603	87,027	1,014,796
Ticari kâr / zarar	289,538	128,213	39,215	456,966
Temettü gelirleri	-	-	507	507
Beklenen zarar karşılıkları	(346,895)	(246,618)	(16)	(593,529)
Bölüm sonuçları	1,683,512	1,380,688	740,210	3,804,410
Diğer faaliyet giderleri ^(*) (^{**})				(2,212,731)
Vergi öncesi kâr				1,591,679
Vergi karşılığı ^(*)				(391,566)
Net dönem kârı				1,200,113

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

^(**) Kâr veya zarar tablosunda ayrı bir kalem olarak yer alan “Personel Giderleri” ile “Diğer Karşılık Giderleri” de “Diğer Faaliyet Giderleri” satırında yer almaktadır.

Cari dönem - 31 Aralık 2022	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	56,661,267	16,049,479	35,244,380	107,955,126
Yükümlülükler	28,056,566	48,212,628	18,166,973	94,436,167
Özkaynaklar	-	-	13,518,959	13,518,959
Önceki dönem - 31 Aralık 2021	Kurumsal ve Tüzel Bankacılık	Bireysel Bankacılık	Diğer	Toplam
Varlıklar	42,215,110	12,358,728	34,061,832	88,635,670
Yükümlülükler	20,898,757	38,472,522	18,455,372	77,826,651
Özkaynaklar	-	-	10,809,019	10,809,019

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(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	160,443	2,842,571	134,581	2,879,135
TCMB	2,569,657	9,520,254	1,876,631	13,912,127
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,730,100	12,362,825	2,011,212	16,791,262

1.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz serbest hesap	2,569,657	3,213,222	1,876,631	3,315,244
Vadeli serbest olmayan hesap	-	-	-	4,265,380
Zorunlu karşılık	-	6,307,032	-	6,331,503
Toplam	2,569,657	9,520,254	1,876,631	13,912,127

Banka, TCMB'nin “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”ne göre, bilanço tarihi itibarıyla Türk parası mevduat ve yükümlülükler için, vadelerine göre %3 ile %8 aralığında değişen oranlarda, yabancı para mevduat ve yabancı para diğer yükümlülükler için ise vadelerine göre, %5 ile %25 aralığında oranlarda, Altın yükümlülükleri için ise mevduatların vade yapısına göre %22 ile %26 aralığında oranlarda zorunlu karşılık tesis etmiştir.

Zorunlu karşılıklar T.C. Merkez Bankası'nda “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”e göre Türk Lirası, USD, EURO ve standart altın cinsinden tutulabilmektedir. 1 Temmuz 2021 tarih ve 31528 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği’ne göre Türk lirası zorunlu karşılıkların döviz cinsinden tesis edilmesi imkânı 1 Ekim 2021 tarihinden itibaren sona erdirilmiştir. 31 Aralık 2022 tarih ve 32060 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği”e göre TL zorunlu karşılıkların altın cinsinden tesis edilmesi imkânı ise 23 Haziran 2023 tarihinden itibaren sona erdirilecektir.

2021/14 sayılı “Türk Lirası Mevduat ve Katılma Hesaplarına Dönüşümün Desteklenmesi Hakkında Tebliği” kapsamında, USD, EUR ve GBP cinsinden döviz tevdiat hesapları ve vadeli TL mevduat hesabına dönüşüm oranına göre ilave zorunlu karşılık tesis edilmesi ve komisyon ödenmesine ilişkin uygulamalar 23 Aralık 2022 tarihi itibarıyla kaldırılmıştır.

Ayrıca, 2 Eylül 2022 tarihindeki talimata istinaden, Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içindeki payına göre komisyon uygulaması 23 Aralık 2022 tarihinden itibaren uygulanacak şekilde değiştirilmiştir. Bu değişikliğe göre, Türk Lirası mevduat payı gerçek ve tüzel kişilerde ayrı ayrı olacak şekilde, %50'nin altında olan bankalar %8, %50 ve %60 arasında olan bankalar %3 komisyon ödeyecek olup, %60'ın üzerinde olan Bankalar komisyon ödemeyecektir. Ödenecek komisyonlar yabancı para mevduat yükümlülükleri için tesis edilmesi gereken zorunlu karşılık tutarı üzerinden hesaplanacaktır.

Zorunlu karşılıkların ortalama olarak TL cinsinden tesis edilen 2,561,866 TL (31 Aralık 2021: 1,876,237 TL) ve ortalama olarak YP cinsinden tesis edilen 3,213,222 TL (31 Aralık 2021: 3,315,244 TL) tutarındaki kısmı, vadesiz serbest hesap kaleminde yer almaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

2.1. Gerçeğe uygun değer farkı kâr / zarara yansıtılan finansal varlıklardan repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen / bloke edilenlere ilişkin bilgiler

Serbest depo olarak sınıflandırılan, repo işlemine konu olan ve teminata verilen / bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/ zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler net tutarları ile aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Serbest depo olarak sınıflandırılan	434,391	134,575
Teminata verilen / bloke edilen	160,825	40,303
Toplam	595,216	174,878

2.2. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli işlemler	-	349,648	-	477,496
Swap işlemleri	1,154,864	380,544	4,102,247	258,886
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12,871	2,111	85	6,626
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,167,735	732,303	4,102,332	743,008

3. Bankalar ve yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

3.1. Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	559,502	2,848,462	77,712	1,325,899
Yurt içi	559,502	96,513	77,712	723
Yurt dışı	-	2,751,949	-	1,325,176
Yurt dışı merkez ve şubeler	-	-	-	-
Toplam	559,502	2,848,462	77,712	1,325,899

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest tutar		Serbest olmayan tutar	
	Cari dönem	Önceki dönem	Cari dönem	Önceki dönem
AB ülkeleri	1,869,048	839,930	722,316	361,311
ABD, Kanada	61,612	76,479	35,462	-
OECD ülkeleri (*)	61,611	45,894	-	-
Kıyı bankacılığı bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,900	1,562	-	-
Toplam	1,994,171	963,865	757,778	361,311

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 757,777 TL (31 Aralık 2021: 361,311 TL) tutarındaki serbest olmayan bankalar bakiyesinin tamamı (31 Aralık 2021: 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	1,573,449	211,971
Repo işlemine konu olan	486,503	1,131,396
Teminata verilen / bloke edilen	2,309,516	-
Toplam	4,369,468	1,343,367

4.2. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	4,307,855	1,335,706
Borsada işlem gören	4,307,855	1,335,706
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	75,064	13,626
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	75,064	13,626
Değer azalma karşılığı (-)	(13,451)	(5,965)
Toplam	4,369,468	1,343,367

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1. Ana Ortaklık Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler	56	1,210,575	187	1,082,968
Tüzel kişi ortaklara verilen krediler	-	1,210,494	-	1,082,968
Gerçek kişi ortaklara verilen krediler	56	81	187	-
Ana Ortaklık Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler	1,486	530,274	395	428,782
Ana Ortaklık Banka mensuplarına verilen krediler	90,570	-	42,595	-
Toplam	92,112	1,740,849	43,177	1,511,750

5.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari dönem	Yakın izlemedeki krediler			
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	59,231,643	8,958,291	151,787	179,719
İşletme kredileri	16,871,355	5,374,541	44,020	179,719
İhracat kredileri	18,073,039	1,235,582	-	-
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	7,309,878	1,242,989	-	-
Tüketici kredileri	14,095,685	999,675	102,127	-
Kredi kartları	577,692	51,031	5,640	-
Diğer	2,303,994	54,473	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	59,231,643	8,958,291	151,787	179,719

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Yakın izlemedeki krediler			
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar	
			Sözleşme koşullarında değişiklik	Yeniden finansman
Nakdi krediler				
İhtisas dışı krediler	43,723,015	6,413,819	693,702	237,336
İşletme kredileri	16,296,809	4,870,224	485,766	218,653
İhracat kredileri	9,404,279	382,821	39,383	18,683
İthalat kredileri	-	-	-	-
Mali kesime verilen krediler	4,734,882	-	-	-
Tüketici kredileri	10,222,203	1,086,163	155,022	-
Kredi kartları	507,276	58,542	13,531	-
Diğer	2,557,566	16,069	-	-
İhtisas kredileri	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-
Toplam	43,723,015	6,413,819	693,702	237,336
	Cari dönem		Önceki dönem	
	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler	Standart nitelikli krediler	Yakın izlemedeki krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	421,042	-	194,234	-
Kredi riskinde önemli artış	-	305,969	-	349,908

5.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Nakdi krediler	Yakın izlemedeki krediler		
	Standart nitelikli krediler	Yeniden yapılandırma kapsamında yer almayanlar	Yeniden yapılandırılanlar
Kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar	26,071,902	5,289,680	88,000
Orta ve uzun vadeli krediler ve diğer alacaklar	33,159,741	3,668,611	243,506
Toplam	59,231,643	8,958,291	331,506

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Tüketici kredileri - TP	1,788,209	13,140,041	14,928,250
Konut kredisi	1,231	2,935,475	2,936,706
Taşıt kredisi	102,324	1,217,931	1,320,255
İhtiyaç kredisi	1,684,654	8,986,635	10,671,289
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Bireysel kredi kartları - TP	571,786	4,137	575,923
Taksitli	171,892	4,137	176,029
Taksitsiz	399,894	-	399,894
Bireysel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Personel kredileri - TP	37,879	33,190	71,069
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	37,879	33,190	71,069
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - Dövizde endeksli	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredileri - YP	-	-	-
Konut kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel kredi kartları - TP	19,557	-	19,557
Taksitli	7,912	-	7,912
Taksitsiz	11,645	-	11,645
Personel kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (gerçek kişi)	198,168	-	198,168
Kredili mevduat hesabı - YP (gerçek kişi)	-	-	-
Toplam	2,615,599	13,177,368	15,792,967

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa vadeli	Orta ve uzun vadeli	Toplam
Taksitli ticari krediler - TP	1,308,223	821,018	2,129,241
İşyeri kredisi	-	1,715	1,715
Taşıt kredisi	62,577	64,605	127,182
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	1,245,646	754,698	2,000,344
Taksitli ticari krediler - Dövizde endekli	-	6,460	6,460
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	6,460	6,460
Taksitli ticari krediler - YP	-	-	-
İşyeri kredisi	-	-	-
Taşıt kredisi	-	-	-
İhtiyaç kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kurumsal kredi kartları - TP	38,883	-	38,883
Taksitli	16,472	-	16,472
Taksitsiz	22,411	-	22,411
Kurumsal kredi kartları - YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili mevduat hesabı - TP (tüzel kişi)	40,539	-	40,539
Kredili mevduat hesabı - YP (tüzel kişi)	-	-	-
Toplam	1,387,645	827,478	2,215,123

5.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Kamu	4,712,353	4,296,136
Özel	63,809,087	46,771,736
Toplam	68,521,440	51,067,872

5.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari dönem	Önceki dönem
Yurt içi krediler	68,518,246	51,059,786
Yurt dışı krediler	3,194	8,086
Toplam	68,521,440	51,067,872

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.8. 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	22,227	66,116
Tahsili şüpheli krediler için ayrılanlar	27,624	33,277
Zarar niteliğindeki krediler için ayrılanlar	984,354	1,171,590
Toplam	1,034,205	1,270,983

5.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

5.10.1. Donuk alacaklardan Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup Tahsil imkanı sınırlı krediler	IV. Grup Tahsili şüpheli krediler	V. Grup Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	98	877	85,422
Yeniden yapılandırılan krediler	98	877	85,422
Önceki dönem			
Karşılıklardan önceki brüt tutarlar	-	1,332	78,208
Yeniden yapılandırılan krediler	-	1,332	78,208

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.2. 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	100,931	54,822	1,582,472
Dönem içinde intikal (+)	153,478	4,412	20,621
Diğer donuk alacak hesaplarına giriş (+)	-	163,606	153,604
Diğer donuk alacak hesaplarından çıkış (-)	(163,606)	(153,604)	-
Dönem içinde tahsilat (-)	(55,170)	(28,356)	(320,764)
Kayıttan düşülen (-) ^(*)	(28)	(20)	(23,209)
Satılan (-) ^(**)	-	-	(108,058)
Kurumsal ve ticari krediler	-	-	(16,370)
Bireysel krediler	-	-	(72,647)
Kredi kartları	-	-	(19,041)
Diğer	-	-	-
Dönem sonu bakiyesi	35,605	40,860	1,304,666
Karşılık (-)	(22,227)	(27,624)	(984,354)
Bilançodaki net bakiyesi	13,378	13,236	320,312

^(*) Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılan 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 2021: 139,458 TL ve söz konusu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.25).

^(**) Ana Ortaklık Banka 24 Mayıs 2022 tarihinde düzenlenen ihale sonucu takipteki krediler portföyünün 108,058 TL (31 Aralık 2021: 203,788 TL) tutarındaki bölümünü 21,751 TL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik varlık yönetim şirketlerine satmıştır.

5.10.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı krediler	Tahsili şüpheli krediler	Zarar niteliğindeki krediler
Cari dönem			
Dönem sonu bakiyesi	2,311	-	147,251
Karşılık tutarı (-)	(1,475)	-	(104,027)
Bilançodaki net bakiyesi	836	-	43,224
Önceki dönem			
Dönem sonu bakiyesi	1,545	-	165,780
Karşılık tutarı (-)	(742)	-	(106,817)
Bilançodaki net bakiyesi	803	-	58,963

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bilançoda Türk parası hesaplarda takip edilmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.10.4. 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)	13,378	13,236	320,312
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	27,406	40,860	1,302,073
Karşılık tutarı (-)	(18,215)	(27,624)	(982,330)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	9,191	13,236	319,743
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	8,199	-	2,593
Karşılık tutarı (-)	(4,012)	-	(2,024)
Diğer krediler (net)	4,187	-	569
Önceki dönem (net)	34,815	21,545	410,882
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (brüt)	91,569	54,822	1,579,879
Karşılık tutarı (-)	(60,838)	(33,277)	(1,169,542)
Gerçek ve tüzel kişilere kullanılan krediler (net)	30,731	21,545	410,337
Bankalar (brüt)	-	-	-
Karşılık tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (net)	-	-	-
Diğer krediler (brüt)	9,362	-	2,593
Karşılık tutarı (-)	(5,278)	-	(2,048)
Diğer krediler (net)	4,084	-	545

5.10.5. TFRS 9'a göre beklenen kredi zararı ayıran bankalarca donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari dönem (Net)	651	1,003	18,746
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	2,213	3,447	70,420
Karşılık tutarı (-)	(1,562)	(2,444)	(51,674)
Önceki dönem (Net)	2,742	1,858	22,891
Faiz tahakkuk ve reeskontları ile değerlendirme farkları	9,436	5,200	77,914
Karşılık tutarı (-)	(6,694)	(3,342)	(55,023)

5.11. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için belirlenen tasfiye politikasının ana hatları

Diğer tasfiye hesapları olan “Tahsil imkanı sınırlı krediler” ile “Tahsili şüpheli krediler” hesaplarında sınıflandırılan kredilerde olduğu gibi, Karşılıklar Yönetmeliği’ne göre “Zarar niteliğindeki krediler” hesaplarında sınıflandırılan kredilerin, tahsil ve tasfiyesini teminen, kredinin niteliği, teminat durumu, borçlunun iyi niyeti ve takibin acilliği gibi hususlar değerlendirilerek mümkün olan en uygun hareket tarzı belirlenir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5.12. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

Kayıttan düşme politikasına ilişkin muhabebe politikaları üçüncü bölüm’de VIII no’lu dipnotta açıklanmıştır.

Cari dönemde, 6 Temmuz 2021 tarih ve 31533 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik’te yapılan değişikliğe istinaden kayıttan düşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: 139,458 TL ve söz konusu işlemlerin takibe dönüşüm oranına olan etkisi %0.25).

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	2,621,819	1,397,601
Teminata verilen / bloke edilen	2,198,288	1,026,088
Toplam	4,820,107	2,423,689

⁽¹⁾ 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	7,178,958	5,609,794
Hazine bonusu	-	-
Diğer kamu borçlanma senetleri	-	-
Toplam	7,178,958	5,609,794

6.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Borçlanma senetleri	7,178,958	5,609,794
Borsada işlem görenler	7,178,958	5,609,794
Borsada işlem görmeyenler	-	-
Değer azalma karşılığı (-)	-	-
Toplam	7,178,958	5,609,794

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başındaki değer	5,609,794	4,253,314
Parasal varlıklarda meydana gelen kur farkları	-	-
Yıl içindeki alımlar	1,975,027	3,378,383
Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar	(381,869)	(2,006,706)
Değer azalışı karşılığı (-)	-	-
Değerleme etkisi	(23,994)	(15,197)
Dönem sonu toplamı	7,178,958	5,609,794

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 (*)

31 Aralık 2022 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	3,855	50,000	21,245
Kâr yedekleri, sermaye yedekleri ve geçmiş yıl kâr / zararı	173,009	188,310	67,847
Dönem kârı	119,384	47,048	44,583
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	-
Maddi olmayan duran varlıklar (-)	-	(224)	-
Ana sermaye toplamı	296,248	285,134	133,675
Katkı sermaye	-	-	-
Sermaye	296,248	285,134	133,675
Net kullanılabilir özkaynak	296,248	285,134	133,675

(*) Ana Ortaklık Banka'nın 28 Aralık 2020 tarihli Yönetim Kurulu Kararına istinaden bağlı ortaklığı ING Faktoring A.Ş.'nin tasfiye sürecinin başlatılmasına, ING Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu'nda şirketin tasfiyesine yönelik karar alınarak, bu hususta BDDK'nın olurlarını almak üzere başvurulmasına, tasfiye işlem ve süreçlerini yürütmek üzere Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir. Ana Ortaklık Banka, ING Faktoring'in tasfiyesi için 27 Aralık 2021 tarihinde BDDK'ya başvurmuştur. BDDK'nın 13 Ocak 2022 tarihli ve 10043 sayılı kararı ile ING Faktoring'in faaliyet izninin iptali onaylanmıştır. ING Faktoring'in Olağan Genel Kurul Toplantısı 14 Mart 2022 tarihinde yapılmış olup, 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı “Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan ilave bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (şehir / ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı farklıysa oy oranı (%)	Ana Ortaklık Banka risk grubunun pay oranı (%)
(1) ING European Financial Services Plc.	Dublin / İrlanda	%100	%100
(2) ING Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100
(3) ING Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%100	%100

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal bilgiler aşağıdaki gibidir ^(*):

	Aktif toplamı	Özkaynak	Sabit varlık toplamı	Faiz gelirleri	Menkul değer gelirleri	Cari dönem kâr / zararı	Önceki dönem kâr / zararı	Gerçeğe uygun değeri
(1)	8,653,737	296,248	54	289,083	-	119,384	56,840	-
(2)	1,936,716	285,358	1,233	114,460	-	47,048	38,044	-
(3)	617,917	133,671	779	22,793	-	44,735	29,719	-

^(*) Finansal bilgiler 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkların bağımsız denetimden geçmiş finansal tablolarından yararlanılarak sunulmuştur.

8.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri	839,286	569,189
Dönem içi hareketler	332,576	270,097
Alışlar	-	-
Bedelsiz edinilen hisse senetleri	-	-
Cari yıl payından alınan kâr	195,343	129,955
Satışlar	-	-
Yeniden değerlendirme artışı ^(*)	137,233	140,142
Değer azalma karşılıkları	-	-
Dönem sonu değeri	1,171,862	839,286
Sermaye taahhütleri	-	-
Dönem sonu sermaye katılma payı (%)	100	100

^(*) Söz konusu tutarlar finansal bağlı ortaklıkların konsolide olmayan finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmesi kapsamındaki farkları ifade etmektedir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı yasal tutarlar

	Cari dönem	Önceki dönem
Bankalar	-	-
Sigorta şirketleri	-	-
Faktoring şirketleri (*)	171,382	169,507
Leasing şirketleri	257,518	216,381
Finansman şirketleri	-	-
Diğer mali bağlı ortaklıklar	742,962	453,398

(*) ING Faktoring'in 22 Mart 2022 tarih ve 10542 sayılı Ticaret Sicil Gazetesi'nde tasfiyenin tescil edildiği ilan edilmiştir ve şirketin unvanı “Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş.” olarak değiştirilmiştir. Tasfiye Halinde ING Faktoring A.Ş. cari dönem konsolide olmayan finansal tablolarında “Konsolide edilmeyen mali olmayan ortaklıklar” satırında gösterilmiştir.

8.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

9. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

9.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

Birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

10. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net)

10.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	180,621	169,066	134,305	131,510
1-5 yıl arası	1,065,019	886,133	702,175	642,905
5 yıldan uzun	-	-	44,969	39,807
Toplam	1,245,640	1,055,199	881,449	814,222

10.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Brüt finansal kiralama yatırımı	1,245,639	881,449
Finansal kiralamadan kazanılmamış finansal gelirler (-)	(190,440)	(67,227)
İptal edilen kiralama tutarları (-)	-	-
Net finansal kiralama yatırımı	1,055,199	814,222

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	71,876	-	127,284	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	71,876	-	127,284	-

12. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

Cari dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	288,284	236,002	838,428	1,362,714
İlaveler	6,202	127,007	150,753	283,962
Çıkışlar	-	-	-	-
Transferler	-	-	189	189
Kur farkı	(21,619)	(98,196)	(175,399)	(295,214)
Değer düşüş karşılığı / iptali	13,418	-	-	13,418
Kapanış bakiyesi	286,285	264,813	813,971	1,365,069
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(137,764)	(86,842)	(467,013)	(691,619)
Cari dönem amortismanları	(6,591)	(35,450)	(77,098)	(119,139)
Çıkışlar	-	-	(1,053)	(1,053)
Transferler	-	-	(173)	(173)
Kur farkı	11,476	40,171	34,243	85,890
Kapanış bakiyesi	(132,879)	(82,121)	(511,094)	(726,094)
Net defter değeri	153,406	182,692	302,877	638,975

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Önceki dönem	Arsa ve binalar	Kullanım hakkı olan varlıklar	Diğer maddi duran varlıklar	Toplam
Maliyet				
Açılış bakiyesi	286,399	304,079	927,065	1,517,543
İlaveler	5,086	134,859	113,008	252,953
Çıkışlar	(3,201)	(202,936)	(201,868)	(408,005)
Transferler	-	-	-	-
Kur farkı	-	-	223	223
Değer düşüş karşılığı / iptali	-	-	-	-
Kapanış bakiyesi	288,284	236,002	838,428	1,362,714
Birikmiş amortisman				
Açılış bakiyesi	(131,261)	(86,378)	(478,670)	(696,309)
Cari dönem amortismanları	(6,919)	(46,244)	(67,436)	(120,599)
Çıkışlar	416	45,780	79,595	125,791
Transferler	-	-	(291)	(291)
Kur farkı	-	-	(211)	(211)
Kapanış bakiyesi	(137,764)	(86,842)	(467,013)	(691,619)
Net defter değeri	150,520	149,160	371,415	671,095

13. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Maliyet		
Açılış bakiyesi	291,610	272,310
İlaveler	249,939	19,316
Kur Farkı	94	107
Çıkışlar	(3,254)	(123)
Kapanış bakiyesi	538,389	291,610
Birikmiş amortisman		
Açılış bakiyesi	(257,316)	(225,842)
Cari dönem amortismanları	(27,725)	(30,918)
Kur Farkı	(94)	(569)
Çıkışlar	3,254	13
Kapanış bakiyesi	(281,881)	(257,316)
Net defter değeri	256,508	34,294

14. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar (net)

Grup'un yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**15. Bulunması halinde cari vergi ve ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar****15.1. Cari vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Grup’un cari dönemde kurumlar vergisine ilişkin olarak aktif kalemler altında 2,183 TL (31 Aralık 2021: 195,910 TL cari vergi borcu) tutarında cari vergi varlığı bulunmaktadır.

15.2. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Grup tarafından 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanarak kayıtlara yansıtılan ertelenmiş vergi varlığı tutarı 273,731 TL’dir (31 Aralık 2021: ertelenmiş vergi varlığı 6,649 TL ve ertelenmiş vergi borcu 498,804 TL).

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)	Birikmiş geçici farklar	Ertelenmiş vergi varlığı/(borcu)
Ertelenmiş vergiye baz teşkil eden zamanlama farklılıkları				
Karşılıklar ^(*)	380,498	95,125	209,430	47,313
Finansal varlık ve yükümlülükler değerlendirme farklılıkları	266,362	67,171	(76,033)	(15,036)
Türev değerlendirme farkları	(426,342)	(106,586)	(2,994,387)	(660,587)
I. ve II. aşama beklenen zarar karşılıkları	795,697	198,924	586,133	123,104
Diğer	76,436	19,097	66,629	13,051
Toplam net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		273,731		(492,155)

^(*) Çalışan hakları karşılıkları, kredi puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem ve önceki dönem net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu) hareketleri aşağıdaki gibi gerçekleşmiştir.

	Cari dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2022)	Önceki dönem (1 Ocak - 31 Aralık 2021)
Net ertelenmiş vergi varlığı / (borcu)		
Dönem başı bakiyesi	(492,155)	(177,894)
Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) (net)	797,501	(282,862)
Diğer kapsamlı gelirden muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(30,999)	(30,606)
Kur farkı	(616)	(793)
Dönem sonu bakiyesi	273,731	(492,155)

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

I. Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

16. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar (net)

16.1. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar hakkında açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı değeri (net)	660	660
Girişler	-	-
Elden çıkarılanlar (-)	-	-
Değer düşüklüğü (-)	-	-
Dönem sonu değeri (net)	660	660

16.2. Durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

Grup'un durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıkları bulunmamaktadır.

17. Bilançonun diğer aktifler kalemi, nazım hesaplarda yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Bilançonun diğer aktifler kalemi nazım hesapta yer alan taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. 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	2,005,498	-	10,969,787	4,645,195	9,398,863	781,749	1,139,927	-	28,941,019
Döviz tevdiat hesabı	8,565,023	-	10,840,704	4,478,556	1,052,679	168,754	154,844	-	25,260,560
Yurt içinde yer. k.	8,456,361	-	10,742,134	4,288,948	1,036,858	151,062	148,386	-	24,823,749
Yurt dışında yer.k	108,662	-	98,570	189,608	15,821	17,692	6,458	-	436,811
Resmi kur. mevduatı	342,794	-	-	2	-	-	-	-	342,796
Tic. kur. mevduatı	1,555,190	-	3,384,066	57,335	1,630,322	55,336	694,771	-	7,377,020
Diğ. kur. mevduatı	13,120	-	5,822	2,285	2	9	7	-	21,245
Kıymetli maden dth	2,684,517	-	1,679,522	-	-	-	-	-	4,364,039
Bankalar mevduatı	5,162	-	746,689	-	-	-	-	-	751,851
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	80	-	300,129	-	-	-	-	-	300,209
Yurt dışı bankalar	5,082	-	446,560	-	-	-	-	-	451,642
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	15,171,304	-	27,626,590	9,183,373	12,081,866	1,005,848	1,989,549	-	67,058,530

Hazine ve Maliye Bakanlığı ile TCMB tarafından işleyiş kuralları belirlenen TL mevduatların faiz oranıyla değerlendirilen yabancı parada oluşacak kur değişimine karşı da korunmasını sağlayan "kur korumalı mevduat ürünü" Ana Ortaklık Banka müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu kapsamda, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla açılan toplam mevduat tutarı 12,581,452 TL'dir (31 Aralık 2021: 384,135 TL).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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	1,265,135	-	11,974,081	3,694,786	469,204	68,904	78,941	-	17,551,051
Döviz tevdiat hesabı	9,156,126	-	12,357,638	7,449,834	333,193	72,249	49,281	-	29,418,321
Yurt içinde yer. k.	8,987,254	-	12,272,184	7,289,998	318,202	59,535	44,203	-	28,971,376
Yurt dışında yer.k	168,872	-	85,454	159,836	14,991	12,714	5,078	-	446,945
Resmi kur. mevduatı	230,878	-	-	-	-	-	-	-	230,878
Tic. kur. mevduatı	728,954	-	1,131,305	183,215	3,807	1,191	33	-	2,048,505
Diğ. kur. mevduatı	9,569	-	9,672	3,135	14	11	6	-	22,407
Kıymetli maden dth	2,192,068	-	1,102,752	-	-	-	-	-	3,294,820
Bankalar mevduatı	8,176	-	43,040	-	-	-	-	-	51,216
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi bankalar	225	-	43,040	-	-	-	-	-	43,265
Yurt dışı bankalar	7,951	-	-	-	-	-	-	-	7,951
Katılım bankaları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,590,906	-	26,618,488	11,330,970	806,218	142,355	128,261	-	52,617,198

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	14,070,193	11,045,377	14,866,261	6,499,960
Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH	8,004,861	7,659,628	14,754,359	16,611,654
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	529,672	-	6,661,179	-
Ticari mevduat niteliğini haiz DTH	161,707	-	6,762,558	-
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	-	-	-	-

(*) 27 Ağustos 2022 tarihli ve 31936 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Sigortaya Tabi Mevduat ve Katılım Fonları ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil Olunacak Primlere Dair Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik” uyarınca kredi kuruluşları nezdinde bulunan resmi kuruluşlar, kredi kuruluşları ve finansal kuruluşlara ait olanlar haricindeki tüm mevduat ve katılım fonları da mevduat sigortası kapsamına alınmıştır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3. 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 yardımcıları ile bunların ana, baba, eş ve velayet altındaki çocuklarına ait mevduat ile diğer hesaplar	29,681	17,844
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	-	64,212	-	733,145
Swap işlemleri	1,051,616	432,834	1,169,273	76,017
Futures işlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	12,871	2,745	63	8,306
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,064,487	499,791	1,169,336	817,468

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	634,011	622,978	115,519	453,497
Yurt dışı banka, kuruluş ve fonlardan	18,304	16,356,723	208,871	14,773,337
Toplam	652,315	16,979,701	324,390	15,226,834

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3.2. Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	646,056	2,783	303,248	965,364
Orta ve uzun vadeli	6,259	16,976,918	21,142	14,261,470
Toplam	652,315	16,979,701	324,390	15,226,834

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)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Banka bonoları	-	-	-	-
Tahviller	394,172	-	-	-
Toplam	394,172	-	-	-

Grup, 29 Nisan 2022 tarihinde 280,000 TL nominal tutarda 368 gün vadeli iskontolu borçlanma aracının ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Grup, 20 Mayıs 2022 tarihinde 220,000 TL nominal tutarda 91 gün vadeli iskontolu finansman bonosununun ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Grup, 27 Mayıs 2022 tarihinde 148,030 TL nominal tutarda 368 gün vadeli iskontolu özel sektör tahvilinin ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Grup, 19 Ağustos 2022 tarihinde 100,000 TL nominal tutarda 84 gün vadeli iskontolu özel sektör tahvilinin ihracını halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle gerçekleştirmiştir.

Cari yıl içerisinde toplam 748,030 TL (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır) tutarında ihraç yapılmıştır.

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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6. Kiralama işlemlerinden yükümlülüklerle ilişkin bilgiler (net)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 yıldan kısa	12,362	1,927	14,477	5,079
1-4 yıl arası	84,305	47,797	71,331	49,307
4 yıldan uzun	229,965	134,385	178,280	107,139
Toplam	326,632	184,109	264,088	161,525

7. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler

7.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı	-	-	11,068	-
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	11,068	-

8. Karşılıklara ilişkin açıklamalar

8.1. Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2021: Bulunmamaktadır).

8.2. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler beklenen zarar karşılıkları (3. aşama)	117,094	36,717
Kredi kartı likit puan promosyon karşılığı	1,304	1,287
Diğer karşılıklar	294,631	167,368
Beklenen zarar karşılıkları (1. ve 2. aşama) ^(*)	44,324	25,640
Diğer	250,307	141,728
Toplam	413,029	205,372

^(*) Gayrinakdi kredi karşılıklarını içermektedir.

Diğer karşılıkların 127,520 TL'si (31 Aralık 2021: 111,051 TL) dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar sonucunda ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Ana Ortaklık Banka (eski unvanı Oyak Bank A.Ş.) bünyesinde birleşmiş Sümerbank A.Ş ile bu banka bünyesinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) tarafından birleştirilen diğer münfesh bankaların müşterileri, TMSF tarafından söz konusu bankalara el konulmasından önce açılmış off-shore mevduat hesapları ile bağlantılı olarak Ana Ortaklık Banka'ya dava açmakta ve bu davaların neticesinde münfesh bankaların off-shore mevduat sahiplerine Ana Ortaklık Banka tarafından ödeme yapılmaktadır. Söz konusu tutarlar, Ordu Yardımlaşma Kurumu (OYAK) ile TMSF arasında akdedilen Hisse Satış Sözleşmesi (HSS) gereğince TMSF’ce tazmin edilmektedir.

Söz konusu tutarlar; TMSF tarafından HSS hükümleri hilafına ihtirazı kayıtlı ve eksik olarak Ana Ortaklık Banka'ya ödenmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka'ya yapılan söz konusu ödemelerin iadesi için dokuz adet icra takibi başlatılmış olup yaklaşık toplam 499 milyon TL (Tam TL) talep edilmektedir. TMSF tarafından Ana Ortaklık Banka aleyhine başlatılan icra takiplerine itiraz edilmesi üzerine TMSF tarafından itirazın iptali davaları açılmıştır. Halihazırda, bu kapsamda devam eden dokuz adet dava bulunmaktadır: (i) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı ilk icra takibine ilişkin açılan ilk dava (“Birinci Dava”), (ii) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 21.8 milyon TL (Tam TL) tutarlı ikinci icra takibine ilişkin ikinci dava (“İkinci Dava”), (iii) TMSF tarafından başlatılan toplam yaklaşık 97.7 milyon TL (Tam TL) tutarlı üçüncü ve beşinci icra takibine ilişkin üçüncü dava (“Üçüncü Dava”) ve (iv) TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 109.5 milyon TL (Tam TL) tutarlı dördüncü icra takibine ilişkin dördüncü dava (“Dördüncü Dava”). TMSF tarafından başlatılan yaklaşık 126 milyon TL (Tam TL) tutarlı altıncı icra takibine ilişkin Ana Ortaklık Banka tarafından itirazda bulunulmuş, ve akabinde TMSF tarafından itirazın iptali davası (“Altıncı Dava”) açılmıştır. Ayrıca TMSF tarafından yaklaşık 52 milyon TL (Tam TL) tutarlı yedinci icra takibine ilişkin Banka tarafından itirazda bulunulmuş ve TMSF tarafından dava açılmıştır. Bu dava derdest olarak devam etmektedir. Bununla birlikte, 2019 yılında, TMSF tarafından yaklaşık 49 milyon TL (Tam TL) tutarında yeni bir icra takibi (“Sekizinci İcra Takibi”) açılmış ve Banka tarafından 2019 yılında bu takibe itiraz edilmiştir.

9 Temmuz 2020 tarihinde taraflar, arabuluculuk görüşmesi yapmış (zorunlu dava öncesi arabuluculuk) ve Banka ile TMSF arasında anlaşmama yönünde tutanak düzenlenmiştir. TMSF tarafından bu icra takibine vaki Ana Ortaklık Banka itirazının iptali için dava açılmıştır.

Birinci Dava'ya ilişkin yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş ancak verilen karar Yargıtay tarafından bozulmuştur. Yargıtay'ın bozma kararı sonrasında Birinci Dava ilk derece mahkemesine geri gönderilmiş ve ilk derece mahkemesi tarafından bilirkişi incelemesi yapılmasına karar verilmiştir. Yapılan bilirkişi incelemesinden düzenlenen rapor Ana Ortaklık Banka lehine olup; ilk derece Mahkemesince Yargıtay yolu açık olmak üzere Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmiş ve TMSF tarafından temyiz edilmiştir. Söz konusu davaya ilişkin TMSF'nin temyiz itirazları da reddedilmiş olup; TMSF tarafından karar düzeltme yoluna gidilmiştir. TMSF tarafından yapılan karar düzeltme talebinde ise; “OYAK ile ING Bank N.V. arasında imza edilmiş olan 18 Haziran 2007 tarihli Hisse Satış Sözleşmesinin de dosyaya celbedilerek yeni bir bilirkişi heyeti tarafından inceleme yapılması gerektiği” gerekçesi ile TMSF'nin karar düzeltme talebi Nisan 2021'de kabul edilmiştir. Dosya yeniden İstanbul 1. Asliye Ticaret Mahkemesinde görülmeye başlanmış ve 14 Ekim 2021 tarihli celse ilk derece Mahkemesince Yargıtayın bozma kararına uyma kararı verilerek ING Bank N.V. ile OYAK arasındaki Hisse Satış Sözleşmesinin celbine, akabinde yeniden bilirkişi incelemesi yapılmasına ve ING Bank N.V.'nin fer'i müdahale talebinin kabulüne karar verilmiştir.

İkinci Dava, Üçüncü Dava ve Dördüncü Dava'ya ilişkin daha önceden ilk derece mahkemesi tarafından verilen birleştirme kararı nedeniyle, bu davalar ilk derece mahkemesi tarafından birlikte görülmüştür. Bu yargılamada ilk derece mahkemesi tarafından sadece İkinci Dava'nın esasına ilişkin TMSF'nin talepleri reddedilerek Ana Ortaklık Banka lehine karar verilmiş olup, Üçüncü Dava ile Dördüncü Dava'nın İkinci Dava'dan ayrılmasına karar verilmiştir. Ayırma kararını müteakip yapılan yargılama neticesinde bu davaların da Ana Ortaklık Banka lehine olarak reddine karar verilmiştir. Bunların haricinde Altıncı Dava da Ana Ortaklık Banka lehine reddedilmiştir. Mahkemenin İkinci Dava ve diğer davalar hakkındaki kararları istinaf mahkemeleri önünde istinaf ve Yargıtay'da temyiz olmak üzere iki aşamalı incelemeye tabidir. İkinci, Üçüncü ve Dördüncü davalar yönünde istinaf kanun yolundan Banka lehine karar verilmiştir. TMSF tarafından yaklaşık 20.9 milyon TL (Tam TL) tutarlı Dokuzuncu icra takibi de yapılmış ve Bankaca itiraz edilmiştir. TMSF tarafından 30 Eylül 2021 tarihinde arabuluculuk başvurusunda bulunulmuştur. Ekim 2021 ayında yapılan arabuluculuk toplantısında anlaşma olmamıştır. Akabinde TMSF tarafından arabulucuk sürecini müteakip itirazın iptali davası açılmıştır. Halî hazırda aynı hukuki zeminde devam eden 9 icra takibi ve 9 dava bulunmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Diğer taraftan, Ana Ortaklık Banka ile TMSF arasında idari yargıda bir uyumsuzluk 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 Ana Ortaklık Banka (TMSF Fon Kurul Kararı'nın iptali istemi ile) ve TMSF tarafından (TMSF Fon Kurul Kararı'nın idari yargı tarafından yetkisizlik kararı yerine geçerliliğine karar verilmesi istemi ile) yeniden temyiz edilmiştir.

Off-shore davaları ve bu davalara ilişkin mahkeme kararlarına istinaden Ana Ortaklık Banka tarafından ödenmek zorunda kalınan ve TMSF tarafından dava konusu edilen ilgili tutarlara, (i) HSS'nin ilgili hükümleri, (ii) OYAK'a ait Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka kayıtlarında karşılık ayrılmamıştır.

8.3. Çalışan hakları karşılığına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 151,746 TL (31 Aralık 2021: 75,916 TL) tutarındaki çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 63,443 TL'si (31 Aralık 2021: 39,083 TL) izin ücreti ile ilgili olup, izin ücreti yükümlülüğünün tamamına karşılık ayrılmıştır.

Çalışan haklarına ilişkin karşılık tutarının 88,303 TL'si (31 Aralık 2021: 36,833 TL) kıdem tazminatı karşılığını ifade etmektedir. Grup, Türkiye'de mevcut iş kanunu gereğince, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele hak ettiği miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu tazminatlar, işten ayrılma veya çıkarılma tarihindeki ücret esas alınarak çalışılan her yıl için 30 günlük brüt ücret tutarı kadardır. 31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kıdem tazminatı ödemelerinin tavanı sırasıyla 15,371.40 TL (Tam TL) ve 8,284.51 TL (Tam TL) tutarındadır.

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihli konsolide finansal tablolarda Grup, kıdem tazminatını personelin işten ayrılması veya işine son verilmesi ile ilgili kendi deneyimlerinden doğan faktörlere dayanarak ve öngörülen yıllık enflasyon ve faiz oranı kullanılarak iskonto etmek suretiyle hesaplamaktadır.

	Cari dönem	Önceki dönem
Net iskonto oranı	%2.17	%3.33
Enflasyon oranı	%22.30	%20.00
Faiz oranı	%24.95	%24.00
Ayrılma olasılığı	%27.21	%33.55

Kıdem tazminatı karşılığına ilişkin hareketlere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari dönem	Önceki dönem
Dönem başı bakiyesi	36,833	29,934
Yıl içindeki değişim	29,382	17,984
Aktüeryal kayıp	41,960	2,684
Yıl içinde ödenen	(19,872)	(13,769)
Dönem sonu bakiyesi	88,303	36,833

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

9. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

9.1.1. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 301,341 TL (31 Aralık 2021: 6,762 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	301,341	6,762
BSMV	37,914	27,922
Menkul sermaye iradı vergisi	31,883	25,418
Ödenecek katma değer vergisi	18,971	12,343
Kambiyo muameleleri vergisi	3,038	20,137
Gayrimenkul sermaye iradı vergisi	1,452	795
Diğer	29,165	15,925
Toplam	423,764	109,302

9.1.3. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Sosyal sigorta primleri-personel	12,861	6,485
Sosyal sigorta primleri-işveren	18,305	9,499
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	918	477
İşsizlik sigortası-işveren	1,727	894
Diğer	-	-
Toplam	33,811	17,355

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 II.15.2 no’lu dipnotta verilmiştir.

10. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

11. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

12.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari dönem	Önceki dönem
Hisse senedi karşılığı ^(*)	3,486,268	3,486,268
İmtiyazlı hisse senedi karşılığı	-	-

^(*) Nominal sermayeyi ifade etmektedir.

12.2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Ödenmiş sermaye tutarı 3,486,268 TL olup, kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Bulunmamaktadır.

12.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

12.6. Grup'un gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Grup'un özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Grup'un konsolide bilançosu faiz, likidite, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Grup'un faaliyetlerinin ihtiyatlı bir yaklaşımla ve artan oranda kârlılıkla sürdürülmesi hedeflenmekte olup, dönem kârları yasal yedeklere, sermayeye ve olağanüstü yedeklere aktarılmak 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.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

II. Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

12.8. 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	143,086	-	(11,562)	-
Kur farkı	-	-	-	-
Toplam	143,086	-	(11,562)	-

12.9. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20'sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

24 Mart 2022 tarihinde yapılan Ana Ortaklık Banka Olağan Genel Kurul toplantısında 2021 yılı kârının aşağıdaki şekilde dağıtılmasına karar verilmiştir. 29 Mart 2022 tarihinde temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

2021 yılı kâr dağıtım tablosu:

2021 yılı dönem kârı	1,200,113
A - 1.Tertip genel kanuni yedek akçe (TTK 519/A) %5	(60,006)
B - Ortaklara birinci kâr payı	(120,000)
C - Olağanüstü yedek akçeler	(1,008,015)
D - Özel fonlar	(12,092)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

1.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari dönem	Önceki dönem
Vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri	2,046,189	2,233,024
Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	3,035,362	2,085,377
Çekler için ödeme taahhütleri	187,441	200,991
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	1,198,715	1,065,170
Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uyg. taah.	14,256	7,093
Diğer cayılamaz taahhütler	30,459	29,267
Toplam	6,512,422	5,620,922

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.2. Nazım hesaplardan kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

1.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

	Cari dönem	Önceki dönem
Akreditifler	1,089,701	951,361
Garanti ve kefaletler	2,621	62,578
Banka aval ve kabulleri	-	-
Toplam	1,092,322	1,013,939

1.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

	Cari dönem	Önceki dönem
Kesin teminat mektupları	6,822,211	6,847,204
Nakdi kredi teminat mektupları	551,940	695,953
Avans teminat mektupları	736,625	830,462
Geçici teminat mektupları	43,266	59,184
Diğer	106,044	114,134
Toplam	8,260,086	8,546,937

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	551,941	741,194
Bir yıl veya daha az süreli asıl vadeli	47,094	64,983
Bir yıldan daha uzun süreli asıl vadeli	504,847	676,211
Diğer gayrinakdi krediler	8,800,467	8,819,682
Toplam	9,352,408	9,560,876

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.3.2. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması

	Cari dönem				Önceki dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	11,167	0.51	-	-	993	0.07	-	-
Çiftçilik ve hayvancılık	11,114	0.51	-	-	940	0.07	-	-
Ormanlık	34	-	-	-	34	-	-	-
Balıkçılık	19	-	-	-	19	-	-	-
Sanayi	455,936	20.78	1,631,875	22.80	226,551	16.53	3,273,142	39.97
Madencilik ve taş ocakçılığı	22,135	1.01	12,977	0.18	4,221	0.31	1,664,758	20.33
İmalat sanayi	421,273	19.20	1,606,106	22.44	195,217	14.24	1,575,520	19.24
Elektrik, gaz, su	12,528	0.57	12,792	0.18	27,113	1.98	32,864	0.40
İnşaat	138,957	6.33	1,936,615	27.05	164,473	11.99	921,903	11.26
Hizmetler	1,583,370	72.16	3,583,520	50.06	972,816	70.93	3,989,413	48.71
Toptan ve perakende ticaret	1,227,606	55.95	345,207	4.82	713,655	52.04	630,070	7.69
Otel ve lokanta hizmetleri	9,597	0.44	-	-	8,002	0.58	2,281	0.03
Ulaştırma ve haberleşme	120,207	5.48	278,289	3.89	72,077	5.26	268,940	3.28
Mali kuruluşlar	211,049	9.61	2,533,637	35.39	151,367	11.04	2,590,795	31.64
Gayrimenkul ve kira. hizm.	4,744	0.22	-	-	8,539	0.62	182	-
Serbest meslek hizmetleri	9,639	0.44	426,387	5.96	18,406	1.34	497,145	6.07
Eğitim hizmetleri	25	-	-	-	25	-	-	-
Sağlık ve sosyal hizmetler	503	0.02	-	-	745	0.05	-	-
Diğer	4,763	0.22	6,205	0.09	6,513	0.48	5,072	0.07
Toplam	2,194,193	100.00	7,158,215	100.00	1,371,346	100.00	8,189,530	100.00

1.3.3. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I.Grup		II.Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi krediler	2,159,025	6,848,178	11,471	2,108
Teminat mektupları	2,159,025	5,755,856	11,471	2,108
Aval ve kabul kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	1,089,701	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul kıymet ihracında satın alma garantilerimizden	-	-	-	-
Factoring garantilerinden	-	-	-	-
Diğer garanti ve kefaletler	-	2,621	-	-

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Türev işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlar		
Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı işlemler (I)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler (II)	540,000	2,540,000
Alım işlemleri	270,000	1,270,000
Satım işlemleri	270,000	1,270,000
Yurt dışındaki net yatırım riskinden korunma amaçlı işlemler (III)	-	-
Alım işlemleri	-	-
Satım işlemleri	-	-
A. Toplam riskten korunma amaçlı türev işlemler (I+II+III)	540,000	2,540,000
Alım satım amaçlı türev işlemler		
Döviz ile ilgili türev işlemler (I)	119,134,159	83,847,247
Vadeli döviz alım işlemleri	14,990,037	10,743,091
Vadeli döviz satım işlemleri	14,584,271	10,906,908
Swap para alım işlemleri	36,473,517	29,667,168
Swap para satım işlemleri	36,521,016	26,671,170
Para alım opsiyonları	8,282,659	2,929,455
Para satım opsiyonları	8,282,659	2,929,455
Futures para alım işlemleri	-	-
Futures para satım işlemleri	-	-
Faiz ile ilgili türev işlemler (II)	40,180,374	25,510,608
Swap faiz alım işlemleri	20,090,187	12,755,304
Swap faiz satım işlemleri	20,090,187	12,755,304
Faiz alım opsiyonları	-	-
Faiz satım opsiyonları	-	-
Menkul değerler alım opsiyonları	-	-
Menkul değerler satım opsiyonları	-	-
Futures faiz alım işlemleri	-	-
Futures faiz satım işlemleri	-	-
Diğer alım-satım amaçlı türev işlemler (III)	-	-
B. Toplam alım satım amaçlı türev işlemler (I+II+III)	159,314,533	109,357,855
Türev işlemler toplamı (A+B)	159,854,533	111,897,855

3. Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 ve 31 Aralık 2021 tarihleri itibarıyla kredi türevi bulunmamaktadır.

4. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla dava bazında yapılan detaylı hukuki değerlendirmeler sonucunda Grup aleyhine sonuçlanma olasılığı yüksek olan davalar için ve kamu otoritelerinin denetimleri sonucunda toplam 127,520 TL (31 Aralık 2021: 111,051 TL) tutarında karşılık, diğer karşılıklar kalemi altında ayrılmıştır.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

III. Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Dördüncü Bölüm IX no'lu dipnotta açıklanmıştır.

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

1.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli kredilerden	3,906,835	630,476	1,521,384	187,207
Orta ve uzun vadeli kredilerden	2,418,287	944,489	2,130,461	511,635
Takipteki alacaklardan alınan faizler	178,262	-	120,692	-
Kaynak kul. destekleme fonundan alınan primler	-	-	-	-
Toplam	6,503,384	1,574,965	3,772,537	698,842

(*) 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	-	17,807	-	-
Yurt içi bankalardan	47,251	5,422	41,209	1,819
Yurt dışı bankalardan	50	30,199	14	6,528
Yurt dışı merkez ve şubelerden	-	-	-	-
Toplam	47,301	53,428	41,223	8,347

1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	49,548	8,599	7,676	2,166
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar	237,563	-	162,199	-
İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar	836,828	-	837,879	-
Toplam	1,123,939	8,599	1,007,754	2,166

1.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri ekli konsolide finansal tablolarda elimine edilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

2.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler ^(*)

	Cari dönem		Önceki dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	93,098	316,171	197,301	139,293
T.C. Merkez Bankası'na	-	-	-	-
Yurt içi bankalara	44,937	16,939	15,976	5,489
Yurt dışı bankalara	48,161	299,232	181,325	133,804
Yurt dışı merkez ve şubelere	-	-	-	-
Diğer kuruluşlara	-	10,794	-	3,730
Toplam	93,098	326,965	197,301	143,023

^(*) 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	68,994	-	-	-

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**2.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat					Birikimli mevduat	Toplam
		1 aya kadar	3 aya kadar	6 aya kadar	1 yıla kadar	1 yıldan uzun		
Türk parası								
Bankalar mevduatı	-	39,997	-	-	-	-	-	39,997
Tasarruf mevduatı	-	1,775,121	1,360,982	482,137	33,071	168,261	-	3,819,572
Resmi mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Ticari mevduat	-	317,171	39,259	149	10	2	-	356,591
Diğer mevduat	-	1,158	400	-	-	-	-	1,558
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,133,447	1,400,641	482,286	33,081	168,263	-	4,217,718
Yabancı para								
DTH	-	79,826	108,115	27,448	5,033	2,807	-	223,229
Bankalar mevduatı	-	3,139	-	-	-	-	-	3,139
7 gün ihbarlı mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo hesabı	-	3,088	-	-	-	-	-	3,088
Toplam	-	86,053	108,115	27,448	5,033	2,807	-	229,456
Genel toplam	-	2,219,500	1,508,756	509,734	38,114	171,070	-	4,447,174

3. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari dönem	Önceki dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklardan	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklardan	873	507
Diğer	-	-
Toplam	873	507

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

4. Ticari kâr / zarara ilişkin açıklamalar (net)

	Cari dönem	Önceki dönem
Kâr	47,700,373	56,195,244
Sermaye piyasası işlemleri kârı	150,480	29,236
Türev finansal işlemlerden kâr	26,803,518	24,688,879
Kambiyo işlemlerinden kâr	20,746,375	31,477,129
Zarar (-)	(45,827,540)	(55,738,278)
Sermaye piyasası işlemleri zararı	(101,827)	(41,543)
Türev finansal işlemlerden zarar	(24,176,204)	(22,876,791)
Kambiyo işlemlerinden zarar	(21,549,509)	(32,819,944)

Türev finansal işlemlerden kâr / zarar kalemi içerisinde türev finansal araçlara ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan net kâr tutarı 2,686,167 TL'dir (31 Aralık 2021: 1,947,998 net kâr).

5. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari dönem	Önceki dönem
Geçmiş yıllarda ayrılan karşılık iptallerinden gelirler	833,567	467,945
Aktiflerin satışından elde edilen gelirler	100,373	75,402
Bankacılık hizmet gelirleri	1,727	1,566
Diğer faiz dışı gelirler	66,245	58,696
Toplam	1,001,912	603,609

6. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	Cari dönem	Önceki dönem
Beklenen kredi zararı karşılıkları	922,883	593,529
12 aylık beklenen zarar karşılığı (Birinci aşama)	309,851	33,743
Kredi riskinde önemli artış (İkinci aşama)	153,931	72,732
Temerrüt (Üçüncü aşama)	459,101	487,054
Menkul değerler değer düşüş karşılıkları	1,315	1,279
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan FV	1,315	1,279
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	131,526	73,931
Toplam	1,055,724	668,739

ING BANK A.Ş.

**31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE
FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)**7. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari dönem	Önceki dönem
Kıdem tazminatı karşılığı	9,877	4,215
Banka sosyal yardım sandığı varlık açıkları karşılığı	-	-
Maddi duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Maddi duran varlık amortisman giderleri	119,139	120,599
Maddi olmayan duran varlık değer düşüş giderleri	-	-
Şerefiye değer düşüş gideri	-	-
Maddi olmayan duran varlık amortisman giderleri	27,725	30,918
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	1,445,451	855,771
TFRS 16 istisnalarına ilişkin kiralama giderleri	40,323	17,058
Bakım ve onarım giderleri	53,096	34,467
Reklam ve ilan giderleri	174,477	95,765
Diğer giderler	1,177,555	708,481
Aktiflerin satışından doğan zararlar	6,549	8,664
Diğer (*)	372,579	291,506
Toplam	1,981,320	1,311,673

(*) Cari dönemde 164,894 TL (31 Aralık 2021: 134,742 TL) tutarındaki Tasarruf Mevduatı Sigorta Fon giderleri bu satırda gösterilmiştir.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

IV. Konsolide kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

8. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kâr / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin vergi öncesi kâr 3,542,249 TL (31 Aralık 2021: 1,591,679 TL) olarak gerçekleşmiştir.

9. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihinde sona eren döneme ilişkin cari kurumlar vergisi karşılık gideri 1,713,461 TL (31 Aralık 2021: 108,704 TL), ertelenmiş vergi geliri ise nette 797,501 TL (31 Aralık 2021: 282,862 TL ertelenmiş vergi gideri) olarak gerçekleşmiştir.

10. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kâr / zararına ilişkin açıklama

31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla sona eren döneme ilişkin sürdürülen faaliyetler dönem net kârı 2,626,289 TL (31 Aralık 2021: 1,200,113 TL) olarak gerçekleşmiştir.

11. Net dönem kâr / zararına ilişkin açıklama

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 9,870,953 TL (31 Aralık 2021: 6,616,553 TL), faiz giderleri ise 5,268,357 TL (31 Aralık 2021: 3,690,883 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde değişiklik bulunmamaktadır.

12. Kâr veya zarar tablosunda yer alan diğer kalemlerin kâr veya zarar tablosu toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin açıklamalar

713,096 TL (31 Aralık 2021 : 498,503 TL) tutarındaki alınan diğer ücret ve komisyonların; 187,587 TL'si (31 Aralık 2021: 130,028 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarını, 60,886 TL'si (31 Aralık 2021: 49,200 TL) üye işyerinden alınan komisyon ve hizmet bedellerini ve 133,946 TL'si (31 Aralık 2021: 109,004 TL) sigorta komisyonlarını temsil etmektedir.

273,393 TL (31 Aralık 2021: 198,486 TL) tutarındaki verilen diğer ücret ve komisyonların 135,961 TL'si (31 Aralık 2021: 100,342 TL) kredi kartları için verilen komisyonları temsil etmektedir.

13. Bağımsız denetçi / bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin ücretler

KGK'nın 26 Mart 2021 tarihli kararı gereği bağımsız denetçi veya bağımsız denetim kuruluşundan alınan hizmetlere ilişkin raporlama dönemine ait ücret bilgisi KDV hariç tutarlar üzerinden aşağıdaki tabloda verilmiştir. Söz konusu ücretlere Banka'nın yurt dışı ve yurt içindeki bağlı ortaklıklarına verilen hizmetlerin ücretleri dahil edilmiştir.

	Cari dönem	Önceki Dönem
Raporlama dönemine ait bağımsız denetim ücreti	3,673	3,289
Toplam	3,673	3,289

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

V. Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu (“TTK”)’nda birinci ve ikinci yedeklere ayrılmaktadır. Birinci yasal yedekler, toplam yedekler ödenmiş sermayenin %20’sine ulaşıncaya kadar kârdan %5 oranında ayrılır. İkinci yasal yedekler, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır.

Ana Ortaklık Banka’nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 24 Mart 2022 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda 2021 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1,200,113 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın 60,006 TL’sinin genel kanuni yasal yedek akçelere, 1,008,015 TL’sinin olağanüstü yedek akçelere ve Kurumlar Vergisi istisnasından faydalanılan 12,092 TL’sinin iştirak gayrimenkul satış kazancı olarak maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farklarına aktarılmasına karar verilmiştir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınan karara istinaden geçmiş yıl kârlarından brüt 120,000 TL, 29 Mart 2022 tarihinde ortaklara temettü olarak ödenmiştir.

Cari döneme ait kârın dağıtımı hakkında Ana Ortaklık Banka’nın yetkili organı Genel Kurul’dur. Bu finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Ana Ortaklık Banka’nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 432,247 TL’dir (31 Aralık 2021: 368,858 TL) olup, 60,006 TL’si (31 Aralık 2021: 31,332 TL) geçmiş yıl kârlarından cari dönemde aktarılan tutardan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla konsolide olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 6,360,708 TL’dir (31 Aralık 2021: 5,335,988 TL).

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklamalar

Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, vadesiz bankalar, orijinal vadesi üç aydan kısa vadeli bankalar ve bankalararası para piyasası işlemleri nakit ve nakde eş değer varlıkları oluşturmaktadır.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VI. Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

1.1. Dönem başındaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2021	31 Aralık 2020
Nakit	3,013,716	1,381,960
Kasa	134,581	224,384
Efektif deposu	2,879,135	1,157,576
Nakde eşdeğer varlıklar	13,224,932	11,493,395
T.C.M.B.	9,411,191	4,869,324
Bankalar	1,041,745	1,599,686
Bankalararası para piyasası	2,771,996	5,024,385
Toplam	16,238,648	12,875,355

1.2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eş değer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2022	31 Aralık 2021
Nakit	3,003,015	3,013,716
Kasa	160,443	134,581
Efektif deposu	2,842,572	2,879,135
Nakde eşdeğer varlıklar	11,174,408	13,224,932
T.C.M.B.	5,782,879	9,411,191
Bankalar	2,644,372	1,041,745
Bankalararası para piyasası	2,747,157	2,771,996
Toplam	14,177,423	16,238,648

2. Nakit akış tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eş değer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 176,402 TL artış (31 Aralık 2021: 141,065 TL artış), diğer faaliyet gelirlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı” içinde yer alan 7,032,091 TL artış (31 Aralık 2021: 3,640,858 TL artış), sermaye piyasası işlem kâr/zararları, türev işlemlerden kâr / zarar ve diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 43,828 TL azalış (31 Aralık 2021: 3,915,846 TL azalış), peşin ödenmiş giderler, factoring ve leasing alacakları ve takas hesabındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim” içinde yer alan 1,145,947 TL azalış (31 Aralık 2021: 7,166,096 TL artış), başlıca peşin tahsil edilen ücret ve komisyonlar ve takas hesaplarındaki değişimlerden oluşmaktadır.

“Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit akım” içinde yer alan 249,939 TL tutarındaki azalış (31 Aralık 2021: 19,206 TL azalış) maddi olmayan duran varlık alım ve satımlarından oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların üçer aylık dönemler itibarıyla dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL’ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farklarının toplamından oluşmakta olup, 31 Aralık 2022 tarihi itibarıyla 4,144,116 TL (31 Aralık 2021: 4,779,970 TL) olarak tespit edilmiştir.

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası (“TL”) olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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	-	-	187	1,082,968	395	428,782
Dönem sonu bakiyesi	-	-	56	1,210,575	1,486	530,274
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	-	4,958	-	761

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	-	-	3,714	944,813	8,949	358,190
Dönem sonu bakiyesi	-	-	187	1,082,968	395	428,782
Alınan faiz ve komisyon gelirleri	-	-	40	3,199	-	524

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	-	-	1,974	49,817	57,551	67,237
Dönem sonu	-	-	451,807	1,974	113,158	57,551
Mevduat faiz gideri	-	-	34,798	376	6,503	3,684

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VII. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar (devamı)

1.4. Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu	İştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)		Ana Ortaklık Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları		Risk grubuna dahil olan diğer gerçek ve tüzel kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan işlemler						
Dönem başı	-	-	19,803,771	12,046,297	-	-
Dönem sonu	-	-	31,915,187	19,803,771	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	73,173	(4,287)	(7,459)	13,063
Riskten korunma amaçlı işlemler						
Dönem başı	-	-	-	1,002,441	-	-
Dönem sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam kâr / zarar	-	-	29,573	(2,002)	-	-

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	-	-	348,687	273,041	36,239	15,623
Dönem sonu	-	-	1,590,775	348,687	55,904	36,239
Alınan faiz gelirleri	-	-	25	20	25	1

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	-	-	7,784,256	8,208,721	19,903	19,104
Dönem sonu	-	-	8,444,815	7,784,256	18,304	19,903
Ödenen faiz ve komisyon giderleri	-	-	53,643	205,253	671	908

1.7 Üst yönetime sağlanan faydalara ilişkin bilgiler:

Grup üst yönetimine 31 Aralık 2022 tarihinde sona eren dönemde 57,729 TL tutarında ödeme yapılmıştır (31 Aralık 2021: 36,595 TL).

ING BANK A.Ş.

31 ARALIK 2022 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Türk Lirası ("TL") olarak ifade edilmiştir.)

VIII. Ana Ortaklık Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

	Sayı	Çalışan sayısı		
Yurt içi şube	148	3,047		
			Bulunduğu ülke	
Yurt dışı temsilcilikler	-	-	-	-
			Aktif toplamı	Yasal sermaye
Yurt dışı şube	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-

Altıncı bölüm

Diğer Açıklamalar

I. Ana Ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

II. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

6 Şubat 2023 tarihinde ülkemizin Güneydoğu bölgesinde 10 ilimizi etkileyen yüksek büyüklükte depremler meydana gelmiştir. Depremlerin etkilerine yönelik gelişmeler Ana Ortaklık Bankamızca değerlendirilmektedir.

Yedinci bölüm

Bağımsız denetim raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana Ortaklık Banka'nın ve mali ortaklıklarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2022 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 9 Şubat 2023 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Grup'un faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıda belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
4. Levent	İSTANBUL	Sanayi Mahallesi Silahatarağlı Sokak 11 Eş Bina No: 29/A Kağıthane	(212) 325 35 55
Acıbadem	İSTANBUL	Bulgurlu Mah. Acıbadem Cad. No: 156 34660 Üsküdar	(216) 545 27 55
Adana Tüzel Bankacılık	ADANA	Çınarlı Mahallesi Fatih Terim Sokak Bulvar İş Merkezi No: 17/801 Seyhan	(322) 363 20 17
Adapazarı	SAKARYA	Tiğcılar Mah. Atatürk Bulvarı No: 73 Adapazarı	(264) 279 89 10
Afyonkarahisar	AFYONKARAHİSAR	Dumlupınar Mh. S. Gönçer Cd. Diler İş Merkezi No: 31/B Merkez	(272) 214 03 52
Akhisar	MANİSA	Paşa Mah. 19. Cad. No: 78/A Akhisar	(236) 413 59 55
Alaçatı	İZMİR	Alaçatı Mah. Kemalpaşa Cad. No: 45A Çeşme	(232) 716 65 12
Alanya	ANTALYA	Atatürk Caddesi No: 80/A - B Alanya	(242) 513 90 91
Aliağa	İZMİR	Kültür Mahallesi, Demokrasi Meydanı No: 2/1 (A - B) 35800 Aliağa	(232) 616 35 77
Anadolu Yakası Kurumsal	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8 34467 Sarıyer	(216) 468 19 00
Ankara Kurumsal	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi, İran Caddesi No: 29/1, 29/2 Çankaya	(312) 458 18 00
Ankara Optimum	ANKARA	Optimum Outlet Center No: 93 Zemin Kat: 11/D Eryaman Ayaş Yolu Etimesgut	(312) 281 30 66
Ankara Özel Bankacılık Merkez	ANKARA	Gaziosmapaşa Mahallesi İran Caddesi No: 29/1,29/2 Çankaya	(312) 442 67 01
Ankara Tüzel Bankacılık	ANKARA	Demirhendere Caddesi No: 62, 06310 Sıhırlar Altındağ	(312) 447 33 00
Antakya	HATAY	Yavuz Selim Caddesi No: 19, 31050 Antakya	(326) 225 32 04
Antalya	ANTALYA	Adnan Menderes Bulvarı, No: 11, 07040 Merkez	(242) 246 53 00
Antalya Özel Bankacılık Merkez	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/101 Muratpaşa	(242) 324 86 26
Antalya Tüzel Bankacılık	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/Z1 Muratpaşa	(242) 322 96 34

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Ataşehir	İSTANBUL	Ataşehir, Sedef Cad. 36. Ada Revaklı Çarşı Ata 2/5 Bl. No: 6-7-8, 34750 Kadıköy	(216) 456 77 50
Avcılar Çarşı	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Reşitpaşa Caddesi No: 52/B Avcılar	(212) 662 31 21
Aydın	AYDIN	Cumhuriyet Mahallesi Adnan Menderes Bulvarı No: 8, Efeler	(256)225 16 15
Bağcılar	İSTANBUL	Çınar Mahallesi İstanbul Caddesi 6. Sokağı No: 27-29 A-B, 34200 Bağcılar	(212) 634 50 01
Bağdat Caddesi Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Caddebostan Mahallesi Bağdat Caddesi No: 302/1 Kat: 2 B.B. No: 8-9 Kadıköy	(216) 362 82 02
Bahçelievler Ankara	ANKARA	Yukarı Bahçelievler Mahallesi Aşkabat Caddesi No: 54A Çankaya	(312) 212 08 45
Bahçeşehir	İSTANBUL	Bahçeşehir 1. Kısım, Kemal Sunal Caddesi Defne 03 Villa 6 Başakşehir	(212) 669 89 23
Bakırköy	İSTANBUL	Cevizlik Mah. İstanbul Cad. No: 47/A Bakırköy	(212) 414 38 00
Balıkesir	BALIKESİR	Dumlupınar Mah. Anafartalar Cad. No: 34/E Karesi	(266) 245 96 11
Bandırma	BALIKESİR	Haydar Çavuş Mahallesi İsmet İnönü Cad. No: 68 Bandırma	(266) 714 36 20
Bayrampaşa Bireysel	İSTANBUL	Yenidoğan Mahallesi Abdi İpekçi Caddesi No: 14-16/A Bayrampaşa	(212) 674 78 50
Bebek Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Cevdetpaşa Caddesi No: 43/E, 34342, Bebek, Beşiktaş	(212) 287 73 77
Özlüce	BURSA	Ertuğrul Mah. Uğur Mumcu Bulvarı Bıaport Sitesi, D Blok No: 21D/K	(224) 441 87 23
Beşiktaş	İSTANBUL	Türkali Mah. İhlamurdere Cad. No: 37 Beşiktaş	(212) 259 88 03
Beylikdüzü	İSTANBUL	OSB Mah. Açelya Cad. No: 1, İç Kapı No: 4 Beylikdüzü	(212) 879 03 55
Beylikdüzü Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Yakuplu Mahallesi, Haramidere Caddesi No: 8A İç Kapı No: 6 Beylikdüzü	(212) 590 39 29
Bodrum	MUĞLA	Cumhuriyet Mah. Kıbrıs Şehitleri Cad. L Apartmanı No: 218 Bodrum	(252) 317 04 33

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Bolu	BOLU	Aktaş Mah. İzzet Baysal Cad. No: 118, D: 47 Merkez	(374) 215 94 94
Bornova	İZMİR	Ergene Mahallesi Mustafa Kemal Cad. No: 38/1 Bornova	(232) 39740 00
Bostanlı	İZMİR	1807/1 Sk. Bostanlı Meydanı No: 4/A 35540, Karşıyaka	(232) 362 40 05
Bursa	BURSA	Fevzi Çakmak Cad. No: 69/3, 16050 Merkez	(224) 275 48 00
Bursa Tüzel Bankacılık	BURSA	Minareliçavuşosb Mah. Atatürk Bulvarı No: 2/2-3 Nilüfer	(224) 999 11 85
Büyük Çekmece	İSTANBUL	19 Mayıs Mah. Saydağ Sk. A1 Blok No: 3/3B-C Bağımsız Bölüm: 24/25 Büyükçekmece	(212) 881 68 55
Caddebostan	İSTANBUL	Bağdat Caddesi Hulusi Bey Apt. No: 253/A 34730 Kadıköy	(216) 368 24 92
Cebeci	ANKARA	Fakülteler Mahallesi Cemal Gürsel Caddesi No: 73/B Çankaya	(312) 319 48 40
Avrupa Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8, 34467 Sarıyer	(212) 234 55 93
Çamdibi	İZMİR	Mersinli Mahallesi Fatih Caddesi No: 104 A Konak	(232) 462 30 81
Çanakkale	ÇANAKKALE	Kemalpaşa Mahallesi Çarşı Caddesi No: 79 Merkez	(286) 213 90 51
Çekmeköy	İSTANBUL	Mehmet Akif Mahallesi Şahinbey Caddesi No: 3 Çekmeköy	(216) 642 31 22
Çerkezköy	TEKİRDAĞ	Gazi Mustafa Kemal Paşa Mah. Atatürk Cad. No: 44/B Çerkezköy	(282) 726 73 07
Çeşme	İZMİR	16 Eylül Mah. Cumhuriyet Meydanı No: 7 Çeşme	(232) 712 66 29
Çorlu	TEKİRDAĞ	Cemaliye Mah. Saray Cad. No: 8/A Çorlu	(282) 653 39 66
Çorum	ÇORUM	Çepni Mah. İnönü Cad. No: 33 Merkez	(364) 225 36 25
Denizli	DENİZLİ	Saraylar Mahallesi, Saltak Caddesi, No: 4/A	(258) 265 64 99

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Diyarbakır Tüzel Bankacılık	DİYARBAKIR	Fırat Mah. Mahabad Bulvarı No: 77A/36 Kayapınar	(0412) 251 59 59
Dikmen	ANKARA	İlkadım Mah. Dikmen Cad. No: 251/E Çankaya	(312) 483 34 00
Diyarbakır	DİYARBAKIR	Kooperatifler Mahallesi, Yaşar Kemal Cad. No: 35 B Yenişehir	(412) 224 86 91
Edirne	EDİRNE	Sabuni Mahallesi Darüleytam Sokak No: 10 Merkez	(284) 212 32 37
Elazığ	ELAZIĞ	İzzetpaşa Mahallesi Gazi Caddesi No: 8/C	(424) 238 70 50
Eskişehir	ESKİŞEHİR	Cumhuriye Mahallesi Sakarya Caddesi No: 7/B Tepebaşı	(222) 211 53 00
Fatih	İSTANBUL	Fevzi Paşa Caddesi No: 66, 34260, Fatih	(212) 453 19 00
Fethiye	MUĞLA	Cumhuriyet Mahallesi Çarşı Caddesi No: 29	(252) 612 34 80
Florya	İSTANBUL	Florya Asfaltı No: 70/2, 34810, Florya	(212) 662 13 64
Gaziantep	GAZİANTEP	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 G/H, 27100, Şehitkamil	(342) 215 43 50
Gaziantep Tüzel Bankacılık	GAZİANTEP	İncilipınar Mh. Muammer Aksoy Blv. Osmanlı İş Merkezi No: 30 G/H, 27100, Şehitkamil	(342) 999 11 49
Gaziosmanpaşa	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Cumhuriyet Meydanı No: 27/B Gaziosmanpaşa	(212) 417 61 20
Gebze	KOCAELİ	Hacıhalil Mah. Atatürk Cad. Marmara Apt. No: 36/B Gebze	(262) 676 74 00
Gebze Tüzel Bankacılık	KOCAELİ	GOSB Meydan Binası 1600. Sokak No: 1601/613 Çayırova	(262) 427 28 68
Göktürk	İSTANBUL	Göktürk Merkez Mah. İstanbul Cad. Arcadium Life-2 Çarşı No: 26/J Eyüpsultan	(212) 322 27 10
Göztepe/İstanbul	İSTANBUL	Merdivenköy Mahallesi Fahrettin Kerim Gökay Caddesi No: 227/B Göztepe/Kadıköy	(216) 363 49 39

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Güneşli	İSTANBUL	Bağlar Mahallesi Atatürk Caddesi No: 10/B Bağcılar	(212) 655 72 10
Hatay/İzmir	İZMİR	İnönü Caddesi No: 338/B, 35360, Konak	(232) 243 55 55
Isparta	ISPARTA	Pirimehmet Mah. 101. Cad. No: 77 Merkez	(246) 232 50 16
İmes Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Dudullu Mah. İmes Sanayi Sitesi C Blok No: 7, 34775, Ümraniye	(216) 365 78 60
İskenderun	HATAY	Savaş Mahallesi Şehit Pamir Caddesi No: 6, İskenderun	(326) 629 20 00
Kozyatağı Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	19 Mayıs Mah. İnönü Cad. No: 94, D: 11 Kadıköy	(216) 474 11 87
İstanbul Atatürk Havalimanı Serbest Bölge	İSTANBUL	Yeşilköy Sb Mah. Havalimanı Cd. No: 1 A Blok Sokak No: 1/54-55 Bakırköy	(212) 465 03 19
İzmir	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210, Konak	(232) 455 69 00
İzmir Özel Bankacılık Merkez	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Pasaport 35210, Konak	(232) 464 42 60
İzmir Tüzel Bankacılık	İZMİR	Cumhuriyet Bulvarı No: 67 Kat: 6 Pasaport Konak	(232) 457 14 41
İzmit	KOCAELİ	Karabaş Mah. Cumhuriyet Cad. No: 158/4 İzmit	(262) 317 16 00
İzmit Tüzel Bankacılık	KOCAELİ	Karabaş Mah. Ankara Karayolu Cad. No: 65 D: 2 İzmit	(262) 323 52 20
Kadıköy Altıyol	İSTANBUL	Osmanağa Mahallesi Nal Sokak No: 11, 11A, Kadıköy	(216) 347 32 00
Kahramanmaraş	KAHRAMANMARAŞ	Trabzon Caddesi No: 35/A, B 46060, Merkez	(344) 225 71 82
Karabağlar	İZMİR	Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 431-435C Karabağlar	(232) 237 28 28
Ege Tüzel Bankacılık	İZMİR	Aşık Veysel Mahallesi, Yeşillik Caddesi, No: 431-435C Karabağlar	(232) 328 07 00

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Karadeniz Ereğli	ZONGULDAK	Orhanlar Mah. Yalı Cad. No: 40 Ereğli	(372) 323 92 97
Karşıyaka	İZMİR	1721 Sokak, No: 12/A 35530 Karşıyaka	(232) 368 38 98
Kartal	İSTANBUL	Kordonboyu Mahallesi Ankara Caddesi No: 98, 34860 Kartal	(216) 387 56 76
Kartal Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Yeşilbağlar Mah.Kaptan Sk. No: 19/9-10-11 Pendik	(212) 271 68 88
Kastamonu	KASTAMONU	Aktekke Mahallesi Yalçın Caddesi No: 8B, Merkez	(366) 214 40 83
Kayseri	KAYSERİ	Nazmi Toker Caddesi No: 5/A, 38040, Melikgazi	(352) 222 39 63
Kayseri Tüzel Bankacılık	KAYSERİ	Kayseri OSB Mah. 6. Cad. No: 5/9 Melikgazi	(352) 223 50 12
Keçiören	ANKARA	Şevkat Mahallesi Kızılarpınarı Caddesi No: 74 /14-15 Keçiören	(312) 360 39 38
Kızılay	ANKARA	Ziya Gökalp Caddesi 17/A 06420, Kızılay/Çankaya	(312) 999 66 75
Kızılay Tüzel Bankacılık	ANKARA	Ziya Gökalp Caddesi 17/A Kat: 2 Kızılay/Çankaya	(312) 416 74 00
Konya	KONYA	Musalla Bağları Mahallesi Ahmet Hilmi Nalçacı Caddesi Erol Sitesi Kapı No: 90, İç Kapı No: A Selçuklu	(332) 237 22 47
Konya Tüzel Bankacılık	KONYA	Büyük Sinan Mah. Çiçekçi Sk. No: 7/207 Karatay	(332) 237 90 50
Konyaaltı	ANTALYA	Altinkum Mahallesi Atatürk Bulvarı Begüm Apartmanı No: 237/1, Merkez	(242) 229 58 89
Kuşadası	AYDIN	Türkmen Mahallesi Atatürk Bulvarı Belvü Sitesi No: 68/38 Kuşadası	(256) 612 44 34
Küçükyalı	İSTANBUL	Altintepe Mah. Bağdat Cad. No: 93 B Maltepe	(216) 417 44 15
Kütahya	KÜTAHYA	Cumhuriyet Caddesi No: 68, 43100, Merkez	(274) 224 97 06

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Lara	ANTALYA	Şirinyalı Mahallesi İsmet Gökşen Caddesi No: 66/A Muratpaşa	(242) 316 25 45
Levent	İSTANBUL	Levent Mahallesi Çarşı Caddesi No: 18 Beşiktaş	(212) 270 05 65
Lüleburgaz	KIRKLARELİ	Özerler Mahallesi Fatih Caddesi No: 9 Lüleburgaz	(288) 417 45 48
Malatya	MALATYA	Kavaklıbağ Mahallesi İnönü Caddesi No: 49/A Merkez	(422) 326 42 06
Maltepe	İSTANBUL	Bağlarbaşı Mahallesi Bağdat Caddesi Gedik İş Merkezi No: 414/A Maltepe/Kadıköy	(216) 383 47 13
Manavgat	ANTALYA	Yukarı Hisar Mahallesi Antalya Caddesi No: 34 Manavgat	(242) 746 75 17
Manisa	MANİSA	Yarhasanlar Mah. Doğu Caddesi 8 Eylül İş Merkezi No: 14, 45020 Şehzadeler	(236) 231 57 81
Marmaris	MUĞLA	Kemeraltı Mah. Atatürk Cad. No: 10/C 48700 Marmaris	(252) 412 50 28
Maslak	İSTANBUL	Reşitpaşa Mah. Eski Büyükdere Cad. No: 8, 34467, Sarıyer	(212) 335 80 00
Maslak Özel Bankacılık Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 8, 34467, Sarıyer	(212) 335 15 15
Maslak Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8, Sarıyer	(212) 693 77 33
Merkez	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Caddesi No: 8, Sarıyer	(212) 335 80 50
Metropol	MERSİN	İhsaniye Mahallesi Kuvayi Milliye Cad. 109/A, Akdeniz	(324) 336 11 00
Mezitli	MERSİN	Menderes Mahallesi Gazi Mustafa Kemal Bulvarı No: 727C, Mezitli	(324) 359 89 34
Muğla	MUĞLA	Şeyh Mahallesi İsmet İnönü Cad. No: 26/A1, Menteşe	(252) 214 10 68
Neveşehir	NEVŞEHİR	Atatürk Bulvarı No: 36, 50200, Merkez	(384) 213 14 68
Nilüfer	BURSA	İhsaniye Mahallesi Fatih Sultan Mehmet Bulvarı No: 54 Nilüfer	(224) 249 37 89

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Nişantaşı	İSTANBUL	Vali Konağı Cad. Uğur Apt. No: 14/1, 34367, Nişantaşı/Şişli	(212) 296 10 23
Ordu	ORDU	Düz Mahallesi Hükümet Caddesi No: 8 Merkez	(452) 223 16 92
Ostim Tüzel Bankacılık	ANKARA	Ostim OSB Mahallesi 100.Yıl Bulvarı No: 99, İç Kapı No: 91	(312) 385 39 14
Ostim Bulvarı	ANKARA	Ostim OSB Mahallesi 1228. Cadde No: 1A/1B Yenimahalle	(312) 999 16 79
Özel Hizmetler	İSTANBUL	Reşitpaşa Mahallesi Eski Büyükdere Cad. No: 8, Sarıyer	(212) 367 74 24
Pendik	İSTANBUL	Doğu mahallesi Mesnevihan Sokak No: 3/A, Pendik	(216) 491 87 04
Samsun	SAMSUN	Kale Mahallesi Kazımpaşa Caddesi No: 40, İlkadım	(362) 431 51 96
Sancaktepe	İSTANBUL	Meclis Mahallesi Ankara Caddesi No: 32 A, 34785, Sancaktepe	(216) 266 36 60
Sefaköy	İSTANBUL	Ahmet Kocabıyık Sokak No: 25/3-4-5, 34295, Küçükçekmece	(212) 426 49 39
Seyhan	ADANA	Cemalpaşa Mah. Atatürk Cad. Sapmaz İş Merkezi No: 48/C, Seyhan	(322) 999 17 18
Sincan	ANKARA	Gökyem mevki Atatürk Mah. Onur Sokak No: 13/A, Sincan	(312) 276 61 66
Şirinyer	İZMİR	Kızılçulu Mahallesi Menderes Caddesi No: 274/B, 35140, Şirinyer/Buca	(232) 448 68 58
Şişli	İSTANBUL	Merkez Mahallesi Büyükdere Cad. C Blok Apt. No: 7/C Şişli	(212) 373 10 00
Tarsus	MERSİN	Caminur Mah. Mersin Cad.No: 21/B Tarsus	(324) 614 08 30
Tekirdağ	TEKİRDAĞ	Aydoğdu Mahallesi Hükümet Caddesi No: 120 Süleymanpaşa	(282) 263 89 89

GÜNCEL İLETİŞİM BİLGİLERİ

Şube Adı	İl	Adres	Santral No
Topkapı Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	Maltepe Mah. Eski Çırpıcı Yolu Sk. No: 8 Dükkan: 65 Zeytinburnu	(212) 506 45 46
Torbali	İZMİR	Tepeköy Mahallesi Ağalar Caddesi No: 6/A Torbali	(232) 252 10 97
Trabzon	TRABZON	Kemerkaya Mah. Kahramanmaraş Cad. No: 17, 61030, Merkez	(462) 326 55 78
Tunalı Hilmi	ANKARA	Remzi Oğuz Arık Mah. Tunalı Hilmi Cad. No: 78 A, Çankaya	(312) 419 28 15
Turan Güneş	ANKARA	Sancak Mahallesi Turan Güneş Bulvarı No: 64/B, Yıldız/Çankaya	(312) 440 99 27
Turgut Özal Bulvarı	ADANA	Karalarbucağı Mah. Turgut Özal Bulv. No: 105, Seyhan	(322) 232 99 49
Ulus	ANKARA	Anafartalar Mahallesi Şehit Teğmen Kalmaz Caddesi No: 16 B, Altındağ	(312) 310 62 00
Urla	İZMİR	Hacı İsa Mahallesi 75. Yıl Cumhuriyet Caddesi No: 1/B, Urla	(232) 754 16 40
Uşak	UŞAK	Kurtuluş Mahallesi İsmet Paşa Caddesi No: 70/A, Merkez	(276) 223 39 40
Üçkuyular	İZMİR	Mithatpaşa Caddesi No: 1177/B, 35350 Üçkuyular	(232) 279 00 49
Ümitköy	ANKARA	Osmanağa Konakları 8. Cad. 43519 - 43520 Adalararası Sk. No: 9, 06800, Ümitköy - Yenimahalle	(312) 235 02 97
Ümraniye	İSTANBUL	İstiklal Mahallesi Alemdağ Caddesi No: 158 A Ümraniye	(216) 521 20 60
Üsküdar	İSTANBUL	Hakimiyeti Milliye Cad. Kadri Vedat Kançal İşhanı, No: 58 B, 34660, Üsküdar	(216) 334 10 68
Yenibosna Tüzel Bankacılık	İSTANBUL	15 Temmuz Mah. Bahar Cad. No: 37, İç Kapı No: 71, Bağcılar	(212) 474 88 66
Zeytinburnu	İSTANBUL	Gökalp Mah. 58. Bulvar Cad. No: 15/1, 34760, Zeytinburnu	(212) 679 26 60
Zonguldak	ZONGULDAK	Gazipaşa Cad. No: 17, 67100, Merkez	(372) 251 75 78

